

Утвержден решением,
Совета ПАО «РосДорБанк»

(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

принятым «25» апреля 2024 г.

протокол от «25» апреля 2024 г.
№ 487

Зарегистрирован «27» июня 2024 г.
Регистрационный номер
дополнительного выпуска ценных
бумаг: 1020157313

Банк России

Заместитель директора

Департамента ценных бумаг

корпоративного управления



С.А. Миронова
(подпись уполномоченного лица Банка
России)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Акции обыкновенные номинальной стоимостью 124 (Сто двадцать четыре) рубля в количестве 2 420 000 (Два миллиона четыреста двадцать тысяч) штук, размещаемые по открытой подписке

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН

Председатель Правления
ПАО «РосДорБанк»



Г.Ю. Гурин

Г.Ю. Гурин

«20» июня 2024г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Статья		Страницы
РАЗДЕЛ 1.	Введение (Резюме проспекта ценных бумаг)	5
1.1.	Общие положения	6
1.2.	Сведения об Эмитенте и его деятельности	6
1.3.	Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	10
1.4.	Основные условия размещения ценных бумаг	11
1.5.	Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	12
1.6.	Цели регистрации проспекта ценных бумаг	14
1.7.	Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	14
1.8.	Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	15
РАЗДЕЛ 2.	Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента	15
2.1.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента	15
2.2.	Основные финансовые показатели Эмитента	16
2.3.	Сведения об основных поставщиках Эмитента	19
2.4.	Сведения об основных дебиторах Эмитента	20
2.5.	Сведения об обязательствах Эмитента	20
2.5.1.	Сведения об основных кредиторах Эмитента	20
2.5.2.	Сведения об обязательствах Эмитента из предоставленного обеспечения	21
2.5.3.	Сведения о прочих существенных обязательствах Эмитента	21
2.6.	Сведения об истории создания и развития Эмитента, а также о его положении в отрасли	21
2.7.	Сведения о перспективах развития Эмитента	28
2.8.	Сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением ценных бумаг	30
2.8.1.	Отраслевые риски	31
2.8.2.	Страновые и региональные риски	31
2.8.3.	Финансовые риски	31
2.8.4.	Правовые риски	32
2.8.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	32
2.8.6.	Стратегический риск	33
2.8.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	34
2.8.8.	Риски кредитных организаций	34
2.8.9.	Риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента	41
2.8.10.	Иные риски, которые являются существенными для Эмитента	41
РАЗДЕЛ 3.	Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	41
3.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента	41
3.2.	Сведения о политике Эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента	41
3.3.	Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	44
3.4.	Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	52
3.5.	Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента	52
РАЗДЕЛ 4.	Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента	53
4.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента	53
4.2.	Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента	53

4.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	53
РАЗДЕЛ 5.	Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	54
5.1.	Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	54
5.2.	Сведения о рейтингах Эмитента	54
5.3.	Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющимися специализированными обществами	55
5.4.	Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента	55
5.5.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента	57
5.6.	Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	57
5.6.1	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	57
5.6.2	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	57
5.7.	Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	58
5.8.	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента	58
5.9.	Информация об аудиторе Эмитента	59
5.10.	Иная информация об Эмитенте	61
РАЗДЕЛ 6.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность	65
6.1.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	65
6.2.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	65
РАЗДЕЛ 7.	Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект	66
7.1.	Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	66
7.2.	Указание на способ учета прав	66
7.3.	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	67
7.4.	Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	67
7.4.1.	Права владельца обыкновенных акций	67
7.4.2.	Права владельца привилегированных акций	67
7.4.3.	Права владельца облигаций	67
7.4.4.	Права владельца опционов Эмитента	67
7.4.5.	Права владельца российских депозитарных расписок	67
7.4.6.	Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	67
7.4.7.	Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	67
7.5.	Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	67
7.6.	Сведения о приобретении облигаций	68
7.7.	Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода	68
7.8.	Сведения о представителе владельцев облигаций	68
7.9.	Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	68
7.10.	Иные сведения	68
РАЗДЕЛ 8.	Условия размещения ценных бумаг	68
8.1.	Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	68
8.2.	Срок размещения ценных бумаг	68
8.3.	Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	70
8.3.1.	Способ размещения ценных бумаг	70
8.3.2.	Порядок размещения ценных бумаг	70
8.3.3.	Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	75
8.3.4.	Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	76
8.3.5.	Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	81
8.4.	Порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	82
8.5.	Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	83
8.6.	Иные сведения	83
РАЗДЕЛ 9.	Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям Эмитента, а	83

	также об условиях такого обеспечения	
Приложение 1	Обобщенная финансовая отчетность ПАО «РосДорБанк» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и аудиторское заключение независимого аудитора	84
Приложение 2	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год вместе с аудиторским заключением	109
Приложение 3	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год вместе с аудиторским заключением	129

РАЗДЕЛ 1. Введение (Резюме проспекта ценных бумаг)

Далее в настоящем Проспекте ценных бумаг используются следующие термины:

«**Акции**» – обыкновенные акции дополнительного выпуска, в отношении которых составлен Проспект;

«**Биржа**» – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

«**ВВП**» – **внутренний валовый продукт**;

«**Дополнительный выпуск**» – настоящий дополнительный выпуск акций;

«**Группа**», «**Группа Эмитента**» – Эмитент и иные организации, совместно определяемые в качестве группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

«**ЕГРЮЛ**» – Единый государственный реестр юридических лиц;

«**МСФО**» – международные стандарты финансовой отчетности;

«**НРД**» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

«**Положение о раскрытии информации**» – Положение Банка России от 27.03.2020г. № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

«**Проспект ценных бумаг**», «**Проспект**» – настоящий Проспект ценных бумаг;

«**Указ № 81**» – Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»;

«**Федеральный закон «Об акционерных обществах»**» – Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

«**Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»**» – Федеральный закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«**Федеральный закон № 115-ФЗ**» – Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

«**Федеральный закон № 292-ФЗ**» – Федеральный закон от 14.07.2022г. № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022, 2023 и 2024 годах»;

«**Эмитент, ПАО «РосДорБанк», Банк**» – «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество).

1.1. Общие положения

Проспект содержит годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2021, 2022 и 2023 годы, составленную в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (далее – «РСБУ»), на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Также Проспект содержит консолидированную финансовую отчетность Банка за 2021, 2022 годы, вместе с аудиторским заключением.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Банка содержит достоверное представление о деятельности Банка, а также об основных рисках, связанных с его (их) деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Банк осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Банка, в том числе его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

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

1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «РосДорБанк»

Место нахождения Эмитента: г. Москва

Адрес Эмитента: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д.86

Способ и дата создания Эмитента: Банк создан в 1991 году и зарегистрирован в Банке России 25.09.1991г.

Регистрационный номер Эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 1573

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:

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

Сведения о способе и дате создания эмитента

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

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

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

26 января 2018 года Центральный Банк Российской Федерации расширил лицензию ПАО «РосДорБанк» за счет предоставления права осуществления операций с драгоценными металлами.

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.

ПАО «РосДорБанк» получены генеральные лицензии Министерства промышленности и торговли Российской Федерации на экспорт золота в слитках, действующая с 05.12.2023г. по 31.10.2024г. и на экспорт серебра в слитках, действующая с 28.11.2023г. по 31.10.2024г.

Уставный капитал Банка при учреждении составил 30 миллионов неденоминированных рублей, величина уставного капитала банка по состоянию на 01.01.2024 года составила 2 664 822 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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 юридических лиц, страхование которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в сумме до 1 400 тыс. 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.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 04.09.2018 (нахождение в Реестре бессрочно).

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2024 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

17.10.2013г. обыкновенные акции ПАО «РосДорБанк» (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007г.) были включены в раздел «Перечень внесписочных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» и начали обращаться на торгах в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

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

В феврале 2024 года Акционерным обществом Аналитическое кредитное рейтинговое агентство был подтвержден кредитный рейтинг ПАО «РосДорБанк»: ВВ- прогноз «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.acra-ratings.ru).

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2024г. ПАО «РосДорБанк» не является участником банковской группы. В течение 2023 года Банк являлся материнской компанией банковской группы, участником которой была организация ООО «ВЕЛКОР» с долей участия ПАО «РосДорБанк» 62,6%. Участник банковской группы располагался по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.12, помещение 1/12. Основной вид деятельности - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (64.91). В четвертом квартале 2023 года доля Банка в ООО «ВЕЛКОР» была снижена до 19,9% в два этапа: в ноябре до 31,1% в результате увеличения уставного капитала ООО «ВЕЛКОР»; в декабре до 19,9% путем продажи части доли физическому лицу.

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

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Ограничения для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), при их участии в уставном капитале Эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал Эмитента):

В соответствии с пунктом 1 Указа № 81 в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», Федеральным законом от 28.12.2010г. № 390-ФЗ «О безопасности» и Федеральным законом от 04.06.2018г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022г. устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81 приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 05.03.2022г. № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц». В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, а также иными Указами Президента Российской Федерации, действующими с 01.03.2022г., сделки (операции), предусмотренные в частности подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022г. № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными

действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Правительственной комиссии»). Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации». Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81, иными Указами Президента Российской Федерации и связанными с ними нормативно-правовыми и нормативными актами Российской Федерации, её органов и Банка России. Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81 могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Банка России»). Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, являются лица, указанные в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81. Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81. Ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, установленные его уставом, отсутствуют.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид ценных бумаг: акции обыкновенные

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 124 (Сто двадцать четыре) рубля;

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг: акционер – владелец обыкновенных акций Эмитента имеет право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Эмитента);
- принимать участие в распределении прибыли Эмитента (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Эмитента часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Акционеры Эмитента вправе отчуждать принадлежащие им акции Эмитента без согласия других акционеров и Эмитента.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 настоящего Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Количество ценных бумаг: 2 420 000 (Два миллиона четыреста двадцать тысяч) штук.

Общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: 21 472 741 штука.

Способ размещения: Открытая подписка.

Дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг дополнительного выпуска:

Дата начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право

Датой начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право, является дата раскрытия информации о цене размещения Акций, если иная дата или порядок ее определения (при условии, что такая дата начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право, наступает в дату раскрытия информации о цене размещения Акций или после такой даты) не будут определены Эмитентом после государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

Дата начала размещения ценных бумаг среди иного круга лиц

Дата начала размещения Акций среди иного круга лиц совпадает с датой начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право.

Дата начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право и Дата начала размещения Акций среди иного круга лиц далее совместно именуются «Дата начала размещения акций».

Иные условия

Поскольку государственная регистрация настоящего дополнительного выпуска Акций сопровождается регистрацией Проспекта, размещение настоящего дополнительного выпуска Акций начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту путем опубликования текста настоящего Проспекта.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения акций может быть изменена Эмитентом не позднее, чем за один рабочий день до ранее установленной Даты начала размещения акций, при этом измененная Дата начала размещения акций не должна наступать ранее рабочего дня, следующего за датой раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Эмитентом.

Порядок раскрытия информации о дате начала размещения:

Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ») (далее – Лента новостей).

Помимо Ленты новостей, Эмитент раскрывает информацию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице, предоставляемой одним из аккредитованных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ»): <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398> – Страница в сети Интернет.

Информация о Дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом путем опубликования сообщения «О дате начала размещения ценных бумаг» в Ленте новостей не позднее чем за 1 день до даты начала размещения ценных бумаг либо не позднее даты начала размещения ценных бумаг, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг.

О Дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения акций.

Дата окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право
Пятый рабочий день, начиная с даты начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право (включительно).
Срок действия и порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций указаны в п. 8.3.4 настоящего Проспекта.

Дата окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц

Датой окончания размещения Акций среди иного круга лиц является пятый рабочий день, начиная с даты начала размещения Акций среди иного круга лиц (включительно).

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего дополнительного выпуска Акций.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в условия размещения Акций, содержащиеся в настоящем Проспекте. При этом каждое продление срока размещения не может составлять более одного года, а общий срок размещения с учетом его продления не может составлять более трех лет с даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

Изменения в настоящий Проспект могут быть внесены после его регистрации и до завершения размещения Акций, но не позднее одного года с даты регистрации настоящего Проспекта.

В случае если после регистрации настоящего Проспекта и до завершения размещения (окончания срока размещения, установленного условиями размещения, содержащимися в Проспекте) Акций осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг, продленный срок размещения ценных бумаг может содержаться в новом проспекте ценных бумаг.

Срок размещения Акций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о дополнительном выпуске Акций не определяется.

Лицо, организующее проведение торгов: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

В случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.

Целью эмиссии является привлечение денежных средств для развития; увеличение ликвидности акций Банка; маркетинг, повышение узнаваемости Банка и усиление его репутации.

Средства от размещения Акций будут использованы для финансирования общих корпоративных целей.

Дополнительно указывается размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска:

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии будет равен объему привлеченных денежных средств за размещенные Акции за вычетом инфраструктурных комиссий и стоимости услуг консультантов и иных лиц, привлеченных для осуществления эмиссии Акций.

В случае размещения Эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются:

Ценные бумаги, в отношении которых регистрируется Проспект, не размещаются с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых Эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «зеленые облигации», дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «социальные облигации», дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «адаптационные облигации», дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития», дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации», дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода», дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера решения о согласовании объема и направления использования указанных средств:

Не применимо.

В случае если Эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «инфраструктурные облигации», в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого

использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций:

Не применимо к ценным бумагам данного вида.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

В соответствии с пунктом 72.3. Положения Банка России от 19.12.2019г. № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, должна сопровождаться составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг, за исключением случаев, когда соблюдается хотя бы одно из условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Проспект не регистрируется впоследствии.

Регистрация Проспекта не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с Эмитентом, в том числе свойственные исключительно Эмитенту, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента, в отношении которых составлен проспект:

К основным значимым (существенным) рискам Эмитента относятся кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Эмитента финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) договорных обязательств перед Эмитентом.

Рыночный риск – риск возникновения у Эмитента финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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

Риск ликвидности – риск неспособности Эмитента финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Эмитента. Риск 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.

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 Эмитента крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Эмитента и его способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в

пункте 2.8 настоящего Проспекта ценных бумаг.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество:	Гурин Глеб Юрьевич
Год рождения:	1972
Сведения об основном месте работы:	ПАО «РосДорБанк»
Должность:	Председатель Правления

РАЗДЕЛ 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент, являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, раскрывает основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, в натуральном и (или) денежном выражении.

Наименование показателя	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
Активы, тыс. руб.	38 112 074	36 008 715	24 630 606
Рентабельность активов (ROA), %	1,5	0,9	1,3
Объем совокупного кредитного портфеля до вычета резервов, тыс. руб.	19 606 012	18 198 485	15 834 309
Средства клиентов, тыс. руб.	32 214 894	31 105 416	19 755 530
Соотношение кредитов и средств клиентов (LDR), %	61	59	80
Уставный капитал, тыс. руб.	2 664 822	2 351 630	2 351 630

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Эмитента.

По состоянию на 01.01.2024г. активы Эмитента увеличились на 2 103 359 тыс. рублей, что составляет 5,84 % по сравнению с 01.01.2023г. и составили 38 112 074 тыс. рублей. Увеличение активов произошло в основном за счет роста кредитного портфеля, увеличения остатков монет в драгоценных металлах и золота в слитках, а также за счет остатков денежных средств на корсчете в Банке России. Активы за 2022 год по сравнению с 2021 годом увеличились на 11 378 109 тыс. руб., что составляет 46,2%, в основном за счет увеличения объемов размещения денежных средств у центрального контрагента под залог ценных бумаг.

Рентабельность активов на 01.01.2024г. составила 1,5%, что на 0,6% выше значения на 01.01.2023г. Рентабельность активов на 01.01.2023г. составила 0,9%, что на 0,4% ниже значения на 01.01.2022г.

Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам по состоянию на 01.01.2024г. вырос на 1 407 527 тыс. руб. (+7,73%) по сравнению с 2022 годом и составил 19 606 012 тыс. руб. Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам по состоянию на 01.01.2023г. вырос на 2 364 176 тыс. руб. (+14,93%) по сравнению с 2021 годом и составил 18 198 485 тыс. руб. Рост портфеля за период с 2021 по 2023 годы связан с ростом предоставленных кредитов юридическим лицам.

С начала 2023 года средства клиентов Эмитента увеличились на 3,57% до 32 214 894 тыс. руб. За 2022 год прирост средств клиентов составил 57% или 11 349 886 тыс. руб. Соотношение кредитов к депозитам за 2023 год увеличилось на 2%, поскольку темп роста кредитного портфеля в 2023 году превышал темп роста привлеченных средств клиентов. Этот же показатель в 2022 году снизился по сравнению с 2021 годом в связи с опережающими темпами роста привлечения средств клиентов.

Уставный капитал Эмитента по состоянию на 01.01.2024г. составил 2 664 822 тыс. рублей. С 01.01.2023г. Банк увеличил размер уставного капитала на 313 192 тыс. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Эмитента.

Эмитент осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование. Эмитент предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Повышение операционных показателей, описанных в настоящем пункте выше, было, в том числе, достигнуто за счет:

- применяемой клиентоориентированной бизнес-модели;
- реагирования Эмитента на изменение рынка и клиентского спроса и продвижения таких ценностей корпоративной культуры, как вовлеченность, нацеленность на результат и командная работа;
- предоставление клиентам широкого спектра финансовых и нефинансовых решений для удовлетворения всех потребностей бизнеса.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Указываются финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансовые результаты деятельности группы эмитента. Финансовые показатели рассчитываются на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, а в случае ее отсутствия - на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

2.2.1. Не применимо, так как Эмитент является кредитной организацией.

2.2.2. Не применимо, так как Эмитент является кредитной организацией.

2.2.3. Эмитент, является кредитной организацией, указывает следующие основные финансовые показатели:

п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	01.01.2024г.	01.01.2023г.	01.01.2022г.
1	2	3	4	5	
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	1 431 664	730 030	969 096
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	5,86	5,44	5,80
3	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	547 218	373 020	384 452
4	Операционные	Сумма чистых процентных	2 153 740	1 651 505	1 412 412

	доходы, тыс. руб.	доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов			
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	53,66	53,19	53,83
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	539 985	285 106	307 082
7	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 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 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»	3 800 280	3 236 236	3 396 706
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив N1.0), %	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 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 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»	12,73	11,804	14,134
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив N1.1), %	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 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 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»	10,735	10,689	12,605
10	Норматив достаточности	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 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 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»	10,735	10,689	12,605

	основного капитала (норматив Н1.2), %	открытых валютных позиций банковских групп», для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - 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»			
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	15,35	8,60	9,70
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	8,59	7,92	5,82
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	7,89	7,11	5,22

2.2.4. Эмитент дополнительно не приводит иные финансовые показатели.

2.2.5. Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно требованиям Банка России, по состоянию на 01.01.2024г. составили 3 800 280 тыс. руб. (на 01.01.2023г. – 3 236 236 тыс. руб., на 01.01.2022г. – 3 396 706 тыс. руб.).

Основной капитал на 01.01.2023г. снизился по сравнению со значением 01.01.2022г. на 3,6%, в основном за счет распределения прибыли прошлых лет. Дополнительный капитал снизился на 14,7% за счет снижения полученной прибыли в текущем году по сравнению с прибылью за 2021 год, а также за счет снижения остаточной стоимости субординированных депозитов. В целом за 2022 год собственные средства (капитал) Банка снизились на 4,7%.

Основной капитал на 01.01.2024г. увеличился по сравнению со значением 01.01.2023г. на 9,4% или на 274 270 тыс. рублей, в основном за счет увеличения уставного капитала путем выпуска обыкновенных акций. Дополнительный капитал вырос на 94,8% или на 289 774 тыс. рублей за счет большей прибыли, полученной в 2023 году (539 985 тыс. рублей), по сравнению с прибылью за предыдущий год (285 106 тыс. рублей). В целом за 2023 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 17,4%.

В течение 2023, 2022 и 2021 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала: на 01.01.2024г. его значение составило 12,73 % (на 01.01.2023г. – 11,803%, на 01.01.2022г. – 14,134%).

Значительная волатильность ключевой ставки в течение двух лет: в 2023 году рост с 7,5% на начало года до 16% на конец года; в 2022 году изменение от максимального значения 20% в марте до 7,5% на конец года, и значительная волатильность курсов евро и доллара США,

вызванные санкциями со стороны недружественных государств, повлияли на рост средних ставок привлечения и размещения и, как следствие, на рост объемов процентных доходов и расходов, а также на рост доходов от валютнообменных операций Банка.

По итогам 2023 года, чистые процентные доходы Банка увеличились, по сравнению с данными за 2022 год, почти в 2 раза и составили 1 431 664 тыс. рублей (01.01.2023г. – 730 030 тыс. руб.). В 2023 году процентные доходы выросли в основном за счет процентных доходов по сделкам обратного репо с НКЦ и размещения денежных средств в депозиты Банка России (в 2022 Банк не заключал сделок с Банком России). Увеличение объемов указанных сделок стало возможным за счет роста объема краткосрочных депозитов (до 30 дней), привлеченных от юридических лиц, и средств, привлеченных на межбанковском рынке. По итогам 2022 года, чистые процентные доходы Банка снизились по сравнению с данными за 2021 год почти на 25% (01.01.2022г. – 969 096 тыс. руб.), что связано с увеличением расходов на создание резервов под кредитные убытки.

Размер чистых комиссионных доходов по состоянию на 01.01.2024г. составляет 547 218 тыс. руб. (01.01.2023г. – 373 020 тыс. руб.), рост в 1,47 раза. Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 33% (2022 год – 28%), доходы от выдачи банковских гарантий – 42% (2022 год – 51%), доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения – 22% (2022 год: 16%). Сокращение чистых комиссионных доходов в 2022 году по сравнению с 2021 годом (01.01.2022г. – 384 452 тыс. руб.) на 3% обусловлено снижением комиссионных доходов по операциям ВЭД из-за санкционного давления.

По итогам 2023 года финансовый результат Банка – прибыль 539 985 тыс. руб. (01.01.2023г. – 285 106 тыс. руб.). На рост прибыли оказали влияние чистые процентные доходы (рост почти в 2 раза к соответствующему периоду прошлого года), чистые комиссионные доходы и операционные доходы (рост в 1,3 раза к соответствующему периоду прошлого года). По результатам деятельности за 2022 год Банком получена прибыль в размере 285 106 тыс. рублей (за 2021 год – прибыль 307 082 тыс. руб.). Снижение прибыли за 2022 год по сравнению с 2021 годом связано с дополнительными расходами по созданию резервов.

Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей группы эмитента: После периода острой нестабильности завершившегося в основном в первом полугодии 2022 года, основные макроэкономические показатели стабилизировались. Курс рубля значительно укрепился, не только вернувшись к показателям начала года, но и достигнув максимумов с первой половины 2015 года (до 51,15 рублей за доллар). Инфляция по итогам 2022 года составила 11,9%. Возобновились торги на ММВБ как в валютной, так и в фондовой секции. Активные действия Банка России привели к восстановлению доверия населения к банковской системе, средства во вкладах продолжили рост. Ключевая ставка последовательно снижалась до 7,5% годовых. На фоне снижения ставки возобновилось как корпоративное, так и розничное кредитование, которые были поддержаны льготными программами Правительства Российской Федерации. Вместе с тем, режим санкций продолжает оказывать негативное влияние на экономику и банковский сектор. Многие иностранные участники покидают российский рынок, против ряда российских инфраструктурных финансовых организаций действуют блокирующие санкции, заморожены золотовалютные резервы Банка России, у Банка ограничены расчеты по СВИФТ.

Кроме того, значительное влияние на деятельность группы и ее финансовые результаты оказала существенная волатильность обменных курсов иностранных валют и котировок по ценным бумагам, а также колебания ключевой ставки ЦБ РФ.

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков.

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

Определенный уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг):

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, определен Эмитентом в размере 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

За 2021-2023гг. указанные поставщики для Эмитента отсутствовали, в связи, с чем информация не раскрывается.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Указываются 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.

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.

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

Уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах

Указываются 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, а также 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, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Уровень существенности определен в 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, а также о совершенных эмитентом сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Обеспечение (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленные Эмитентом и сделки по предоставлению такого обеспечения, имеющие для Эмитента существенное значение, отсутствуют.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера предоставленного эмитентом обеспечения.

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения определен Эмитентом в размере 10 процентов от размера обеспечения.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

Прочие обязательства, 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.

2.6. Сведения об истории создания эмитента, а также о его положении в отрасли.

Краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, – истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

Эмитент создан на неопределенный срок.

Уставный капитал Банка при учреждении составил 30 миллионов неденоминированных рублей, величина уставного капитала банка по состоянию на 01.01.2024 года составила 2 664 822 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- изучение потребностей клиентов в развитии собственного бизнеса и разработка продуктов и услуг, удовлетворяющих выявленные потребности;
- закрепление развивающихся отношений с клиентом в новых проектах, глубокое проникновение в бизнес клиента интеллектуальным и технологическим потенциалом Банка, а также привлечение партнерских организаций, оказывающих услуги смежного характера.

По состоянию на 01 января 2024 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

17.10.2013г. обыкновенные акции ПАО «РосДорБанк» (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007г.) были включены в раздел «Перечень внесписочных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» и начали обращаться на торгах в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

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

действовать в купонных периодах с 1-го по 12-й равен ключевой ставке Банка России плюс два процентных пункта.

ПАО «РосДорБанк» получены генеральные лицензии Министерства промышленности и торговли Российской Федерации на экспорт золота в слитках, действующая с 05.12.2023г. по 31.10.2024г. и на экспорт серебра в слитках, действующая с 28.11.2023г. по 31.10.2024г.

В феврале 2024 года Акционерном обществом Аналитическое кредитное рейтинговое агентство был подтвержден кредитный рейтинг ПАО «РосДорБанк»: ВВ- прогноз «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.acra-ratings.ru).

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

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

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

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

С 04.07.2019г. Банк являлся материнской компанией банковской группы, в состав которой входило Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Банк являлся учредителем указанной организации с долей, принадлежащей Банку, равной 100%. Основной вид деятельности дочерней компании – операции с недвижимостью.

В мае 2021 года Банк продал 100%-ю долю в ООО «Тихорецкая» с рассрочкой платежа в течение четырех месяцев. До момента полной оплаты покупателями доля находилась в залоге Банка в силу п.5 ст.488 ГК РФ. После полной оплаты доли в сентябре 2021 года ООО «Тихорецкая» вышло из состава банковской группы.

В сентябре 2021 года Банк увеличил свою долю с 19,8% до 62,6% в уставном капитале ООО «ВЕЛКОР» путем внесения дополнительного вклада в размере 40 000 тыс. рублей. ООО «ВЕЛКОР» располагался по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.12, помещение 1/12. Основной вид деятельности - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (64.91). 22 сентября 2021 года ООО «ВЕЛКОР» вошел в состав банковской группы. В течение 2023 года Банк являлся материнской компанией банковской группы, участником которой была организация ООО «ВЕЛКОР» с долей участия ПАО «РосДорБанк» 62,6%. В четвертом квартале 2023 года доля Банка в ООО «ВЕЛКОР» была снижена до 19,9% в два этапа: в ноябре до 31,1% в результате увеличения уставного капитала ООО «ВЕЛКОР»; в декабре до 19,9% - путем продажи части доли физическому лицу. Таким образом, по состоянию на 01.01.2024г. ПАО «РосДорБанк» не является участником банковской группы.

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

Указываются общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершаемых отчетных года (за каждый завершаемый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершаемый отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Основным видом деятельности Эмитента являются корпоративные и розничные банковские операции. Эмитент осуществляет все виды основных банковских операций, включая привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдачу банковских гарантий; выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; оказание консультационных и информационных услуг.

Основные тенденции развития банковского сектора за 2021 год:¹

На 31 декабря 2021 года в России действовали 370 кредитных организаций (в том числе 335 банков), включая 13 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 18 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,4% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

За 2021 год корпоративные кредиты выросли на 11,7%, что даже выше, чем в стрессовом 2020 году, когда компании остро нуждались в финансовых ресурсах. Такой высокий спрос на кредиты можно объяснить потребностью компаний в инвестициях, особенно с учетом выхода экономики из рецессии, активным переходом застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу (около 30% прироста корпоративных кредитов за год), желанием компаний зафиксировать ставки до их повышения, а также реализацией отдельных крупных сделок.

По итогам 2021 года рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) превысил 30%, превзойдя результат 2020 года (около 25%). С учетом секьюритизации на сумму 67 млрд. руб. прирост в декабре составил 3,2% (+2,7% без учета секьюритизации). Это рекордный месячный темп роста в 2021 году. Из общего объема ипотечных выдач в размере 645 млрд. руб. в декабре (510 млрд. руб. в ноябре) около 160 млрд. руб. (25%) было предоставлено в рамках государственных программ (в ноябре – 111 млрд. руб., или 22%). Основной объем пришелся на семейную ипотеку, выдачи по которой увеличились более чем на 60% (оценочно в декабре – 92 млрд. руб. после 56 млрд. руб. в ноябре), в то время как по льготной программе (под 7%) они выросли в меньшей степени (на 24%, до 56 млрд. руб. после 45 млрд. руб. в ноябре).

Годовые темпы роста потребительского кредитования составили 20,1%, что значительно выше, чем в 2020 году (8,8%).

В целом по 2021 году можно констатировать заметное улучшение кредитного качества, что также является одним из ключевых факторов, объясняющих высокий уровень прибыли банков, – резервные расходы были на исторически низких уровнях после перерезервирования в 2020 году.

С января по декабрь 2021 года прирост средств юридических лиц составил 18% (15,8% за аналогичный период 2020 года), что является рекордом за последние 10 лет. Это, в частности, связано с хорошими показателями компаний, в частности высокой валютной выручкой, благодаря росту цен на экспортное сырье. За 12 месяцев 2021 года прирост средств физических лиц составил 5,7%, что выше, чем в 2020 году (4,2%). Это ожидаемо ввиду нормализации экономической ситуации, роста доходности вкладов и волатильности на рынках капитала.

За 2021 год банки заработали 2,4 трлн. руб. (доходность на капитал составила 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 год (1,6 трлн. руб.). Этому в основном способствовал рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов на 15 и 20%, а также низкие расходы на резервы после того, как банки много зарезервировали в 2020 году, когда пандемическая ситуация была крайне неопределенной. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), однако медленнее доходов от основной деятельности. По итогам 2021 года доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а

¹ Данные представлены из Информационно-аналитического материала ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2021 года» // URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/39720/razv_bs_21_12.pdf.

их количество – более 300. Свыше 85% прибыли за 2021 год получено системно значимыми кредитными организациями.

Основные тенденции развития банковского сектора за 2022 год:²

На 31 декабря 2022 года в России действовала 361 кредитная организация (в том числе 326 банков), включая 13 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 18 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,4% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

За 12 месяцев 2022 года корпоративные кредиты выросли на 14,3%, что значительно превышает результат 2021 года (+11,7%). Такой активный рост во многом был обусловлен следующими факторами:

- государственной поддержкой кредитования системообразующих предприятий (всего за 2022 год таких кредитов выдано на сумму свыше 1,5 трлн. руб.);

- наращиванием проектного финансирования жилищного строительства (+2,2 трлн. руб., хотя в декабре рост замедлился до 70 млрд. руб. по сравнению со средним приростом в 200 млрд. руб. в январе – ноябре);

- замещением внешних заимствований и финансированием крупных инвестиционных проектов.

При этом идет активная девалютизации портфеля в основном за счет конвертации в рубли ранее выданных валютных кредитов. За 2022 год кредиты в валюте сократились в общей сложности на 18,2%, или на 30,2 млрд. долл. США.

По итогам 2022 года рост ипотечного портфеля составил 20,4%, что на треть ниже прироста за 2021 год (+31%). Росту ипотеки во многом способствовали субсидируемые программы, на ставках по которым временное повышение ключевой ставки Банка России отразилось лишь частично. Ипотека активно росла в феврале – марте, когда многие заемщики, давно планировавшие взять ипотеку, сделали это сразу после начала кризиса, опасаясь повышения ставок. При этом начиная с апреля 2022 года на первичном рынке начали активно расти выдачи кредитов в рамках программ «льготной ипотеки от застройщика», которые зачастую комбинировались с государственными программами поддержки. Ставка по ним снижалась практически до нуля за счет завышения стоимости квартиры (до 30%), а также переноса повышенного процентного риска на бюджет.

По итогам 2022 года банковскому сектору удалось компенсировать полученный в первом полугодии убыток в 1,5 трлн. руб. (в основном от валютной переоценки и ПФИ) и получить небольшую прибыль – 203 млрд. руб. (доходность на капитал – 1,8%). Такому результату, в том числе способствовало постепенное восстановление основных доходов на фоне снижения ставок и роста бизнеса во втором полугодии.

По итогам 2022 года чистые процентные и комиссионные доходы даже показали небольшой рост относительно 2021 года – на 2,9 и 5,7% соответственно. Вместе с тем постепенно сокращалась отрицательная валютная переоценка (-0,4 трлн. руб. за 2022 год, но в пике достигала -1 трлн. руб.) за счет ослабления рубля на фоне длинной валютной позиции у отдельных банков. При этом резервные отчисления выросли до 2,5 трлн. руб. (включая 0,6 трлн. руб. корректировок по МСФО 9), что почти в пять раз выше, чем в 2021 году, но все же ниже пессимистических ожиданий начала года, даже если делать поправку на послабления. В дальнейшем отчисления в резервы могут еще вырасти, но это будет происходить постепенно – не все кредитные потери еще успели вызреть.

По итогам 2022 года количество прибыльных банков превысило 270, что составляет 77%.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

- напряженная геополитическая ситуация. Сложные отношения России и западных стран, прежде всего США и Европы, которые приводят к экономическим санкциям в отношении российских субъектов, ответным контракциям. В свою очередь, это приводит к ограниченному доступу российских компаний и банков на зарубежные финансовые рынки;
- усиление государственного влияния в экономике и банковской системе;
- консолидация банковской системы, уменьшение числа игроков за счет приобретений, поглощений, а также за счет продолжения политики ликвидации менее устойчивых банков;

² Данные представлены из Информационно-аналитического материала ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2022 года» //URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43685/razv_bs_22_12.pdf.

- денежно-кредитная политика Банка России, влияющая, в том числе на динамику процентных ставок по кредитам и депозитам банков за счет изменения ключевой ставки;
- сохранение низких темпов роста ВВП;
- пандемия COVID-19.

В 2022 году российская экономика вступила в фазу масштабной структурной перестройки. Она стала следствием беспрецедентных внешних торговых и финансовых ограничений.

Банк России оперативно отреагировал на санкционное давление. Для российских финансовых институтов были введены регуляторные послабления, приняты меры по защите фондового рынка, установлены ограничения на трансграничное движение капитала. Это позволило защитить средства граждан, российскую финансовую систему и экономику от разрушительного воздействия санкций, поддержать финансовую стабильность в условиях заморозки части международных резервов, сохранить устойчивость банков и других компаний финансового сектора, чтобы они продолжали бесперебойно функционировать, обеспечивать работу предприятий.

Банком России были введены серьезные ограничения на движение капитала, которые стабилизировали финансовую систему весной. Зарубежные регуляторы также купировали каналы вывода денег из России и, этим помогли нам избежать кризиса ликвидности. Разовое повышение ключевой ставки до 20% в моменте негативно сказалась на кредитовании, но эта мера смогла вернуть деньги в банки, а к осени многие кредитные организации выполнили свои обязательства перед вкладчиками, взятые под повышенные проценты и перезапустили кредитование.

Прибыль банковского сектора в 2022 году составила 203 млрд. рублей, резко сократившись по сравнению с 2021 годом из-за пятикратного роста расходов на резервы и значительных убытков от переоценки иностранной валюты.

Важная составляющая устойчивости банковского сектора в этот период – это его успешная зачистка в предыдущие несколько лет, благодаря которой банки из «слабого звена» превратились в инструмент поддержки экономики.

За 2022 год число действующих кредитных организаций сократилось с 370 до 361. На 1 января 2023 года в России насчитывалось 326 действующих банков, из них 225 участников рынка располагали универсальной лицензией (количество сократилось с 232 единиц на 01.01.2022г.), еще 101 банк – с базовой лицензией (количество сократилось со 103 единиц на 01.01.2022г.), предполагающей упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности.

По данным Росстата, инфляция в России по итогам 2022 года составила 11,94% , ВВП снизился на 2,1%.

Основные тенденции развития банковского сектора за 2023 год:³

Макроэкономические условия в 2023 году в целом были благоприятны для динамики банковского сектора. ВВП в 2023 году в реальном выражении вырос на 3,6% г/г благодаря восстановлению потребительского и инвестиционного спроса, увеличению государственных расходов. Ключевая ставка менялась с 7,5% в начале года и в конце года составляла 16% годовых, инфляция в 2023 году составила 7,42%.

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

Активы банковского сектора на 1 января 2024 года составили 168 трлн. руб., увеличившись на 33 трлн. руб. с начала года. В целом за 2023 год корпоративные кредиты выросли на 20,1%, что значительно превышает результат 2022 года (14,3%). Такой активный рост обусловлен несколькими факторами: финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики; финансирование сделок по

³ Данные представлены из Информационно-аналитического материала ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2023 года» // URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/47805/razv_bs_23_12.pdf.

выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга; проектное финансирование строительства жилья.

Всего за 2023 год потребительские кредиты выросли на 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года (+2,7%).

За 2023 год банковский сектор заработал прибыль в 3,3 трлн. руб. Этот результат обеспечили рост бизнеса, снижение стоимости риска и получение значительных доходов от валютной переоценки. По итогам года количество прибыльных банков составило 292 (90%) с долей в активах сектора 99%, что существенно выше 2022 года.

Банковский капитал сектора вырос за 2023 год на 2,2 трлн. руб.

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

Приводится общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли. Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента). Указываются доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом. Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента). Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

Общая оценка результатов деятельности Эмитента: удовлетворительная.

Соответствие результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли может оцениваться на основе кредитных рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Кредитное качество Банка подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств.

В феврале 2024 года Акционерном обществом Аналитическое кредитное рейтинговое агентство был подтвержден кредитный рейтинг ПАО «РосДорБанк»: ВВ- прогноз «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.acra-ratings.ru). Подробные сведения о кредитных рейтингах Эмитента указаны в пункте 5.2. Перспекта.

По данным Информационного агентства «BANKI.RU» в рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 01.01.2022г. ПАО «РосДорБанк» занимал 130 место по размеру нетто-активов, 146 место (АКРА указывает в заключении 152 место) - по размеру собственных средств (капитала) и 132 место - по размеру чистой прибыли (на 01.01.2021г. 134-е, 155-е и 126-е места соответственно).

По данным Информационного агентства «BANKI.RU» в рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 01.01.2024г. ПАО «РосДорБанк» занимал 113 место по размеру нетто-активов, 146 место - по размеру собственных средств (капитала) и 128 место - по размеру чистой прибыли.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности Эмитента:

Сбалансированная политика управления активами и пассивами Эмитента обеспечивает гибкий подход к политике определения процентных ставок в условиях сокращения маржи в банковской системе и колебаний на финансовых рынках. Кроме того, в настоящее время

проводится ряд маркетинговых инициатив и клиентских подходов с целью формирования наиболее доходных активов.

Приводятся сведения об основных конкурентах Эмитента (группы Эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны Эмитента (группы Эмитента) в сравнении с ними.

На сегодняшний день основными конкурентами Эмитента в различных сегментах российского финансового рынка являются средние частные банки и их банковские группы, а именно банки из Топ-100 на основных банковских рынках – кредитования юридических лиц и привлечения вкладов.

Конкурентными преимуществами Эмитента являются:

- Достаточный запас ликвидности
- Обширные контакты членов правления и акционеров для привлечения клиентов
- Опытная и профессиональная команда
- Диверсификация клиентской базы и кредитного портфеля
- Международная отчетность и рейтинг
- Сильное ИТ-подразделение.

По мнению Эмитента, слабые стороны в сравнении с конкурентами:

- Ограниченные рыночные позиции
- Высокий удельный вес кредитного портфеля и депозитов Банка в составе активов / пассивов
- Относительно небольшой капитал и уровень прибыльности и рентабельности
- Высокая чувствительность капитала и ликвидности к качеству кредитного портфеля
- Слабый бренд.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

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

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

Ключевые приоритеты Стратегии:

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

- Развитие и расширение отраслевых экспертиз.

- Технологичность решений и продуктов.

- Развитие корпоративной культуры и социальной ответственности.

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

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

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

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

Краткая корпоративная стратегия ПАО «РосДорБанк»:

Стратегическое позиционирование

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

Основные сегменты бизнеса/отрасли – клиенты/продукты/регионы

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

Операционная модель

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

Ресурсы и финансовый результат

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

Дорожная карта внедрения

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

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

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

Клиентоориентированный подход подразумевает:

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

- использование возможностей компаний-партнеров.

- эффективное применение информационных технологий.

- поставка комплексных финансовых решений.

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

- Лизинг

- Факторинг

- B2B2B

- Агрегатор

Развитие этих направлений позволит Банку:

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

- диверсифицировать доход за счет роста перекрестных продаж;

- повысить качество залогового имущества;

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

- усилить позиции Банка-эксперта.

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

С точки зрения клиента

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

С точки зрения внутренних процессов

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

С точки зрения внутренней инфраструктуры

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

С точки зрения регуляторов

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

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

Основные принципы, цели и задачи системы управления рисками и капиталом Эмитента определены в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк», утвержденной Советом Банка (протокол №482 от 28.12.2023г.).

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк» определяет:

- основные цели и задачи системы управления рисками и капиталом Банка;
- основные принципы системы управления рисками и капиталом Банка;
- основные направления развития системы управления рисками и капиталом Банка;
- профиль рисков Банка;
- перечень значимых (существенных) для Банка рисков;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом Банка;
- структуру органов управления, коллегиальных рабочих органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- распределение функций, связанных с принятием рисков, сопровождением и отражением в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций, между структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- организацию контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке и их эффективностью со стороны органов управления Банка (включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом);
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску (риск-аппетит) Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
- плановые (целевые) показатели структуры капитала, уровня капитала, уровня достаточности капитала, структуры значимых рисков и уровня значимых рисков Банка;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка, порядок рассмотрения и использования отчетности ВПОДК

органами управления Банка и структурными подразделениями Банка при принятии управленческих решений по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития Банка;

- порядок и периодичность информирования Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о фактах достижения установленных сигнальных значений и лимитов ключевых показателей и действиях, предпринятых для их устранения;

- процедуры принятия мер по минимизации рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Банк определяет следующие основные направления развития системы управления рисками капиталом:

- эффективное управление капиталом как стратегически важным ресурсом;

- поддержание размера капитала на уровне, достаточном для достижения стратегических целей, выполнения стратегических задач, а также для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, и соблюдения нормативных требований Банка России;

- повышение качества управления рисками и капиталом и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;

- развитие ВПОДК, планомерное совершенствование методологии и инструментария системы управления рисками и капиталом Банка;

- интеграция процедур по управлению рисками и ВПОДК в бизнес-процессы Банка, достижение корректного встраивания системы управления рисками и капиталом в общую систему корпоративного управления Банка.

2.8.1. Отраслевые риски

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

В рамках своей деятельности Эмитент 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 Эмитента подробно раскрыта в пункте 2.8.8 настоящего Проспекта ценных бумаг.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Страновой риск - риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств, ограничения деятельности Эмитента 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, Эмитент 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.

2.8.3. Финансовые риски

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

К значимым (существенным) финансовым рискам Эмитента относятся кредитный риск, рыночный риск (включая фондовый риск, валютный риск и процентный риск), риск ликвидности и риск концентрации.

Информация о значимых (существенных) финансовых рисках Эмитента подробно раскрыта в пункте 2.8.8 настоящего Проспекта ценных бумаг.

2.8.4. Правовые риски

Правовой риск - риск возникновения у Эмитента убытков вследствие нарушения Эмитентом и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Эмитентом 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 Эмитента, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Эмитента, юридических лиц, в отношении которых Эмитент осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Эмитента 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 у Эмитента 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 Эмитент 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 Эмитента 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 Эмитент, а также риски, связанные с изменением валютного законодательства, законодательства о налогах и сборах, правил таможенного контроля и таможенных пошлин, требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, оцениваются Эмитентом как несущественные.

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

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Эмитента 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 Эмитент использует следующие параметры (ключевые индикаторы):

- рост количества жалоб и претензий к Эмитенту, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- наличие негативных отзывов и сообщений об Эмитенте, 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 Эмитента;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- массовое закрытие расчетных счетов крупными клиентами Эмитента.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Эмитентом 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 Эмитента, 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 Эмитента 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 Эмитента;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- учет потенциальных рисков потери деловой репутации контрагентов при принятии решений об участии Эмитента в инвестиционных, кредитных и других проектах;
- комплекс мер, направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Эмитента в противоправные действия.

2.8.6. Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском в Банке основывается на следующих принципах:

- развитие конкурентных преимуществ и усиление рыночной позиции Эмитента;
- повышение инвестиционной привлекательности Эмитента;
- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- 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 Эмитента.

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

На основании Стратегии развития Эмитент 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 Эмитент осуществляет следующие основные мероприятия:

- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Эмитента;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности Эмитента;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне ключевых финансовых показателей деятельности Эмитента;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Эмитента и банковский бизнес в целом;
- регулярный мониторинг конкурентной позиции Эмитента;
- 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.

2.8.7. 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 Эмитентом как несущественные. Управление указанными рисками осуществляется в рамках управления правовым риском.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Банку, оцениваются Эмитентом 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.

Управление рисками, связанными с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, осуществляется Эмитентом в рамках процедур управления операционным риском (см. пункт 2.8.8.3 настоящего Проспекта ценных бумаг).

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

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий оцениваются Эмитентом как несущественные. В целях обеспечения адекватного и эффективного реагирования и снижения негативного влияния указанных рисков на свою деятельность Эмитентом 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 Эмитента в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, в том числе организацию централизованного управления и координацию действий Эмитента по противодействию негативным факторам, вызванным стихийными силами природы.

2.8.8. Риски кредитных организаций

В соответствии с бизнес-моделью, характером и масштабом осуществляемой деятельности

значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Эмитента являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск.

2.8.8.1. Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

Идентификация и оценка кредитного риска Эмитента производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения. Эмитентом осуществляется комплексная оценка кредитного риска, которая включает как оценку кредитного риска на уровне конкретной сделки, так и оценку кредитного риска на уровне кредитного портфеля Эмитента в целом.

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

- расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» осуществляется Эмитентом на ежедневной основе. Эмитент использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в целях количественной оценки и агрегирования кредитного риска, а также определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска.

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска) Эмитента, который осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

В целях минимизации кредитного риска Эмитент использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);

- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового с учетом влияния кредитного риска.

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

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

2.8.8.2. Рыночный риск

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

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

- стандартизированный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (расчет совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020г. № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» и Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

в части валютного риска:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020г. № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» и Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

в части процентного риска:

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

- расчет показателя чистой процентной маржи.

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

В целях минимизации фондового риска Эмитент использует следующие основные методы:

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

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

Управление валютным риском осуществляется Эмитентом путем отслеживания в режиме

реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

В целях минимизации валютного риска Эмитент использует следующие основные методы:

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

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

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

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

В целях минимизации процентного риска Эмитент использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Эмитента;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части - это депозиты и займы);
- оценка процентного риска методом GAP-анализа;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Эмитента и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Эмитента (в т. ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

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

2.8.8.3. Операционный риск

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

Эмитент 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 Эмитентом);
- 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 Эмитентом 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 Эмитента;
 - 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 Эмитента;
 - 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 Эмитента (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

2.8.8.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

2.8.8.5. Риск концентрации

Риск концентрации – риск возникновения убытков вследствие сосредоточения требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента (контрагента) или группы взаимосвязанных клиентов (контрагентов), а также клиентов (контрагентов), принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском. Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Эмитента крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Эмитента и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

Для оценки и управления риском концентрации Эмитентом 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 Эмитентом реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- поддержание диверсифицированной структуры активов - диверсификация активов осуществляется в зависимости от вида требований (средства на корреспондентских счетах Ностро, 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 Эмитентом допустимого уровня риска концентрации;

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

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

2.8.8.6. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у Эмитента 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 Эмитента в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Эмитент 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 Эмитента;

- 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 Эмитента 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 Эмитента 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 Эмитента;
- 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 Эмитента и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Эмитента (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 Эмитента (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

2.8.8.7. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации у Эмитента отсутствует.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Иные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Иные существенные (значимые) риски у Эмитента отсутствуют.

РАЗДЕЛ 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

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

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

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

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

Целями Политики являются:

- определение базовых принципов и основных элементов системы оплаты труда для работников ПАО «РосДорБанк»;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление единых правил формирования оплаты труда работников;
- обеспечение связи системы оплаты труда с результатами деятельности отдельного работника, структурного подразделения и Банка в целом.

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

- должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий (бонусов).

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

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

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

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

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

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

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

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

Для сотрудников, принимающих риски, в целях обеспечения системы мотивации, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не

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

В целях контроля над созданием и функционированием эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка, результатам его деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков, при Совете Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Решением годового Общего собрания акционеров (протокол 16.05.2023г. № 55) принято решение об одобрении компенсации всех разумных расходов, которые будут понесены в ходе и в связи с исполнением обязанностей членом Совета Банка на основании документов, подтверждающих произведенные расходы в общем размере не более 500000,00 (Пятьсот тысяч) рублей в год каждому члену Совета Банка. Вознаграждение членам Совета Банка не выплачивается.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Правление Банка (без филиалов)

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения (руб.)
2023	Фиксированная часть вознаграждения	
	Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.)	55 755 645,31
	Прочее фиксированное вознаграждение	1 014 820,59
	Итого	56 770 465,90
	Общий размер фиксированной части вознаграждения	56 770 465,90
	Переменная часть вознаграждения	

Начисленные премии (бонусы)	
в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации	28 654 000,00
Итого	85 424 465,90

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: решения органов управления и соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, помимо указанных в настоящем пункте, отсутствуют.

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

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:

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 Уставом Банка (утвержден решением годового общего собрания акционеров (протокол от 16.05.2023г. № 55) и согласован Банком России 04.08.2023г.) система органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке не включает Ревизионную комиссию.

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.

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

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

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

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности и более глубокой проработки вопросов надзора за порядком и методами отчетности в Банке, в том числе осуществления функции анализа внешнего аудита и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и предоставления соответствующих рекомендаций Совету Банка.

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

- принятия решения о назначении и отстранении аудиторской организации Банка;
- контроля подготовки и проведения внутреннего и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- анализа и утверждения параметров аудита и его периодичности;
- получения основных аудиторских отчетов;
- обеспечения эффективности аудиторской организации Банка, включая оценку кандидатов в аудиторскую организацию Банка, оценку заключения аудиторской организации и взаимодействие с аудиторской организацией Банка;
- выплаты вознаграждений аудиторской организации Банка;
- контроля за своевременным принятием исполнительными органами корректирующих мер по устранению пробелов в системе внутреннего контроля и нарушений установленного порядка, правил и требований законодательства, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией Банка;
- обеспечения надежности и эффективности системы и процедур внутреннего контроля Банка;
- процесса оценки независимым оценщиком имущества в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- порядка составления и раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- управления значимыми рисками Банка и реализации Стратегии управления рисками и капиталом.
- Комитет осуществляет надзор за порядком и методами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке.
- Комитет осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по вопросам управления значимыми рисками Банка и реализации Стратегии управления рисками и капиталом.
- Комитет, осуществляя деятельность в соответствии со своей компетенцией, проводит совместную работу с аудиторской организацией Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (Комплаенс-Служба), Службой управления рисками и, при необходимости, с иными структурными подразделениями Банка.

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

Персональный состав Комитета по аудиту Совета Банка*:

1. Председатель Комитета;
2. Член Комитета;
3. Член Комитета.

Примечание: * - раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Сведения о наличии отдельного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачам и функциям 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 ПАО «РосДорБанк» (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.

В целях управления регуляторным риском Банка создана Служба внутреннего контроля, задачами которой являются предотвращение реализации регуляторных рисков; оперативное реагирование, принятие ответных мер и минимизации таких рисков, включая анализ основных причин регуляторных рисков для их предотвращения в будущем.

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, 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 ПАО «РосДорБанк» (в новой редакции) (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, исключаяем 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. Информировать 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.

Наличие и компетенция ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка отсутствует.

В соответствии Уставом Банка (утвержден решением годового общего собрания акционеров (протокол от 16.05.2023г. № 55) и согласован Банком России 04.08.2023г.) система органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке, не включает Ревизионную комиссию.

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:

В соответствии с действующей редакцией Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк», утвержденной Советом Банка (протокол от 28.12.2023г. № 482), основной стратегической целью в области управления рисками и капиталом является обеспечение устойчивости Банка по отношению к рискам, которым подвержена его деятельность на рынках присутствия, предупреждение и минимизация возможных финансовых потерь (недополучения доходов) при поддержании оптимальной величины и структуры собственного капитала с учетом направлений и масштабов бизнеса в соответствии со Стратегией развития, утвержденной Советом Банка.

К основным задачам системы управления рисками и капиталом Банка относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- идентификация значимых для Банка рисков;
- оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование оценок значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска Банка;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;
- контроль совокупного риска, принятого Банком;

- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение выполнения требований, установленных Банком России (в том числе требований о соблюдении значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции).

Банк определяет следующие основные направления развития системы управления рисками капиталом:

- эффективное управление капиталом как стратегически важным ресурсом;
- поддержание размера капитала на уровне, достаточном для достижения стратегических целей, выполнения стратегических задач, а также для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, и соблюдения нормативных требований Банка России;
- повышение качества управления рисками и капиталом и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;
- развитие ВПОДК, планомерное совершенствование методологии и инструментария системы управления рисками и капиталом Банка;
- интеграция процедур по управлению рисками и ВПОДК в бизнес-процессы Банка, достижение корректного встраивания системы управления рисками и капиталом в общую систему корпоративного управления Банка.

Система управления рисками и капиталом представляет собой подсистему корпоративного управления Банка, обеспечивающую непрерывное определение и последовательное поддержание стратегического соответствия между рискованностью и эффективностью деятельности Банка, размером риск-аппетита и размером капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех видов рисков, принимаемых в процессе осуществления своей деятельности.

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

- *идентификацию* - выявление областей (зон) риска и вероятных негативных последствий реализации рисков;
- *оценку* - определение количественными и/или качественными методами величины (степени) риска, анализ вероятности реализации рисков и размера возможных потерь (убытков);
- *агрегирование* - объединение индивидуальных оценок отдельных видов значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска Банка;
- *минимизацию* – осуществление комплекса превентивных мер, направленных на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров;
- *мониторинг и контроль* - непрерывное наблюдение за динамикой изменений характеристик риска, принимаемого Банком в процессе осуществления деятельности, и эффективностью реализации процедур по управлению риском.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в условиях кризисных ситуаций, Банк определяет склонность к риску (риск-аппетит) и совокупный объем капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности.

Склонность к риску (риск-аппетит) - это мотивированное стратегическое решение менеджмента Банка о допустимом предельном объеме совокупного риска, который Банк в состоянии принять для того, чтобы добиться стратегических целей, плановых показателей развития бизнеса, не нарушая при этом регулятивных требований и интересов акционеров, вкладчиков, кредиторов, клиентов и контрагентов.

Банк устанавливает адекватные стратегические лимиты и сигнальные значения, соответствующие показателям склонности к риску (риск-аппетита) Банка, качеству и надежности источников его капитала.

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.)

3.4. 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) указывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента с указанием по каждому члену ревизионной комиссии (ревизору) эмитента 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.

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.

Служба Управления рисками

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Служба внутреннего аудита

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Служба внутреннего контроля

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

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

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

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента.

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

РАЗДЕЛ 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 272

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 2

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 995

категорий (типов) акций эмитента: Акции обыкновенные

дата, на которую в списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: «05» мая 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 01.01.2024г. на балансе Банка отсутствуют собственные акции.

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

По состоянию на 01.01.2024г. акции Банка, принадлежащие подконтрольным им организациям отсутствуют.

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

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации,

подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

РАЗДЕЛ 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

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

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): Банк

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения (подтверждения, изменения)	Значения рейтинга
16.02.2024	BB- (RU) (Прогноз: Стабильный)
01.03.2023	BB- (RU) (Прогноз: Стабильный)
10.03.2022	BB- (RU) (Прогноз: Стабильный)
16.03.2021	BB- (RU) (Прогноз: Стабильный)

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: www.acra-ratings.ru

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)

Место нахождения: Москва, Садовническая набережная, д. 75

ИНН (при наличии): 9705055855

ОГРН (при наличии): 5157746145167

Иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): ценные бумаги Банка

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): кредитный рейтинг

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента – вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

Субординированные облигации неконвертируемые документарные процентные серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, предназначенных для квалифицированных инвесторов, со сроком погашения в 2 184-й день с даты начала размещения облигаций (индивидуальный государственный регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018г.).

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения (подтверждения, изменения)	Значения рейтинга
16.02.2024	B- (RU)
01.03.2023	B- (RU)
10.03.2022	B- (RU)
16.03.2021	B- (RU)

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: www.acra-ratings.ru

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)

Место нахождения: Москва, Садовническая набережная, д. 75

ИНН (при наличии): 9705055855

ОГРН (при наличии): 5157746145167

Иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

1.

категория акций (обыкновенные, привилегированные): обыкновенные

номинальная стоимость каждой акции: 124 рубля

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 21 472 741 штука

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 2 420 000 штук

количество объявленных акций: 17 474 257 штук

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: отсутствуют

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 штук (у Банка отсутствуют конвертируемые в акции ценные бумаги и опционы Банка)

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска:

Выпуск Акции Банка зарегистрирован 11 мая 2007 года, регистрационный номер 10201573В.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: Банк не указывает иные сведения об Акциях.

2.

категория акций (обыкновенные, привилегированные): привилегированные; для привилегированных акций – тип: с определенным размером дивиденда.

номинальная стоимость каждой акции: 2 рубля

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 1 100 900 штук

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 штук

количество объявленных акций: 0 штук

количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: отсутствуют

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: не применимо

регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, – также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска:

Выпуск Акции Банка зарегистрирован 11 мая 2007 года, регистрационный номер 20201573В.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного ст. 92.1. Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций Банка, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям Банка предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций Банка преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций Банка. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры-владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров-владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право на преимущественное получение дивидендов в размере 5 (Пять) процентов годовых от номинальной стоимости акций, независимо от объема полученной прибыли, а также приоритет при распределении имущества Банка в случае его ликвидации.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций устанавливается в размере 100 (Ста) процентов к номинальной стоимости акций.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: Банк не указывает иные сведения об Акциях.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается, поскольку Банк является акционерным обществом, осуществляющим раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Страницы в сети Интернет, которые используются Эмитентом для раскрытия информации: <http://www.rdb.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость.

погашен 1 выпуск облигаций совокупной номинальной стоимостью 1050 млн. рублей.

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по

раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций – также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено):

Выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Банка отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг:

У Банка присутствуют такие выпуски ценных бумаг, адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг:

<http://www.rdb.ru/> <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), указываются следующие сведения:

Факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка:

Общество с ограниченной ответственностью «Московский Фондовый Центр»

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

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

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	10-000-1-00251
Дата выдачи:	16.08.2002г.
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:	17.06.2002г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг Банка, указываемые по собственному усмотрению, отсутствуют.

5.9. Информация об аудиторском эмитенте

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

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

2021-2023гг. - по Российским и Международным стандартам финансовой отчетности.

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

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершённых 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)
2021, 2022, 2023	Годовая (финансовая) отчетность по Российским стандартам бухгалтерского учета
2021, 2022, 2023	Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
Отчетная дата: 6 месяцев 2021, 6 месяцев 2022, 6 месяцев 2023	Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и заключение по результатам обзорной проверки

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

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

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2021 год 2022 год 2023 год	Размер оплаты за выполнение оказываемых аудиторских услуг определяется договорными отношениями исходя из сложившихся рыночных цен на эту услугу с учетом ст. 40 Налогового кодекса РФ. Оплата за оказанные услуги производится в сроки, указанные в договоре.	2140 тыс. руб. 2397 тыс. руб. 2537 тыс. руб.	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют

Порядок выбора аудитора эмитентом

При выборе внешнего аудитора Банк делает оценку качественных параметров:

- сведения об аудиторской компании включены в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов;
- обеспечена независимость внешнего аудитора от Банка в смысле, требований, установленных законодательством РФ, применимыми стандартами аудита и Правилами независимости аудиторов и аудиторских компаний;
- наличие опыта работы аудиторской компании в течение последних 5-ти лет по аудиту финансовых институтов (банков);
- аудиторская компания своевременно проходит внешний контроль качества;
- наличие аудиторской компании в рейтингах;
- наличие у аудиторской компании страхового полиса;
- аудиторское заключение данной аудиторской компании принимается международным рейтинговым агентством;
- количество аттестованных специалистов аудиторской компании, участие которых планируется при исполнении договора на оказание аудиторских услуг;
- сроки оказания услуг;
- стоимость аудиторских услуг является рыночной и согласована Комитетом по аудиту и Советом 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 9 статьи 15.2 Устава Банка утверждение кандидатуры аудитора относится к компетенции Общего собрания акционеров. Предложение о внесении в повестку дня общего собрания акционеров вопроса об утверждении кандидатуры внешнего аудитора вносится Советом Банка.

Комитет по аудиту Совета Банка ежегодно выносит на рассмотрение Совета Банка рекомендации по вопросу утверждения аудитора на годовом Общем собрании акционеров Банка. Совет Банка рассматривает рекомендации Комитета по аудиту и включает в повестку дня годового Общего собрания акционеров вопрос об утверждении аудитора. Аудитор утверждается на годовом Общем собрании акционеров.

5.10. Иная информация об эмитенте

В Проспект ценных бумаг эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, которые, по мнению эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности.

ПАО «РосДорБанк» ведет последовательную деятельность по реализации целей устойчивого развития.

ESG (ЕЭсДжи) – стратегия Банка развивается по следующим направлениям: совершенствование корпоративного управления, повышение качества жизни сотрудников, реализация мероприятий в области КСО и благотворительности, повышения уровня контроля воздействия на окружающую среду.

Корпоративное управление

Кодекс корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» в новой редакции был принят годовым общим собранием акционеров Банка 28.05.2021г. (протокол от 02.06.2021г. № 52).

Следуя передовой практике, ПАО «РосДорБанк» заявляет о приверженности самым высоким стандартам в области корпоративного управления, а также о соблюдении Банком ключевых, наиболее значимых принципов Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Соблюдение основных принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления руководство Банка считает действенным инструментом повышения эффективности управления кредитной организацией, нацеленной на обеспечение долгосрочного и устойчивого развития.

Система (модель) корпоративного управления ПАО «РосДорБанк» построена на базе норм действующего законодательства Российской Федерации, положениях Устава Банка и принципах, рекомендованных к применению Кодексом корпоративного управления, с учетом требований правил листинга Московской биржи.

Принятая за основу модель и фактически сложившаяся практика корпоративного управления Банка нацелены на гармонизацию взаимоотношений между акционерами, инвесторами, членами Совета Банка, членами Правления Банка, сотрудниками и иными заинтересованными сторонами, участвующими в деятельности Банка.

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

Концепция экологического развития ПАО «РосДорБанк» – минимизация воздействия на окружающую среду (повышение эффективности процессов утилизации отходов и сокращение

выбросов). Банк ведет системную работу по обеспечению бережного и ответственного отношения к окружающей среде, выявлению, устранению и минимизации воздействия на нее, а также развивает сотрудничество со всеми заинтересованными сторонами для выработки наиболее эффективных комплексных решений

На регулярной основе Банк проводит комплексный мониторинг выполнения программ и мероприятий с природоохранным эффектом, выполняет оценку достижения установленных целей и ключевых показателей природоохранной деятельности. Производственная деятельность осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим правовые основы государственной политики в области охраны окружающей среды, укрепление правопорядка в области охраны окружающей среды и обеспечения экологической безопасности. Деятельность Банка соответствует нормам техники безопасности, охраны здоровья, трудовым и экологическим нормам и стандартам, принятым в Российской Федерации.

На всех этапах жизнедеятельности Банка, включая процессы, выполняемые подрядными организациями, ведется систематический экологический контроль. В банке применяется система управления природоохранными мероприятиями, которая позволяет анализировать экологические и социальные риски и возможности их минимизации. Функция контроля за общим механизмом реализации природоохранной политики и координации природоохранных мероприятий закреплена за уполномоченными сотрудниками Банка.

Во исполнение требований статьи 67 Федерального закона Российской Федерации № 7-ФЗ от 10.01.2002г. «Об охране окружающей среды» и статьи 26 Федерального закона № 89-ФЗ от 24.06.1998г. «Об отходах производства и потребления» Банком разработана Программа производственного экологического контроля (далее Программа).

Основные задачи программы:

- соблюдение и выполнение требований действующего природоохранного законодательства, норм, правил, инструкций и предписаний по вопросам охраны окружающей среды (далее ОС);
- выполнение мероприятий по охране ОС, в том числе мероприятий по регулированию выбросов при неблагоприятных метеорологических условиях;
- использование в деятельности Банка технологий и оборудования, оказывающих минимальное вредное воздействие на ОС;
- осуществление систематических наблюдений за состоянием источников загрязнения и объектов окружающей среды с целью своевременной и эффективной разработки и реализации необходимых корректирующих и предупреждающих действий;
- снижение вредных выбросов в атмосферу, сокращение количества отходов, улучшение условий труда;
- максимальное использование резервов энергосбережения, применение современного ресурсосберегающего оборудования и технологий;
- осуществление комплекса технических и управленческих мер по предупреждению нештатных и аварийных ситуаций, влекущих за собой залповое загрязнение окружающей среды;
- обучение экологической культуре персонала, с целью повышения общего уровня экологической грамотности; соблюдение установленных природоохранным законодательством требований в области охраны ОС;
- контроль за обращением с опасными отходами.

Во исполнение Программы производственного экологического контроля (ПЭК) в отношении выбросов в атмосферный воздух Банк регулярно проводит визуальный осмотр источников выделения загрязняющих веществ (резервного дизельного генератора), осуществляет контроль за соблюдением нормативов ПДВ (предельно допустимых выбросов) на источнике выделения с привлечением аккредитованных лабораторий (согласно утвержденному План-графику контроля за соблюдением нормативов ПДВ на источниках выбросов), использует топливо высокого экологического класса, контролирует даты и время запуска оборудования для проверки работоспособности, исключая периоды неблагоприятных метеорологических условий.

Банк контролирует все этапы деятельности по «обращению с отходами» и осуществляет планомерную работу с образующимися в ходе хозяйственной деятельности отходами производства и потребления. Для сбора отходов созданы специально отведенные площадки. Дальнейшая утилизация и переработка отходов осуществляется специализированным организациям, имеющим Лицензию на данный вид деятельности. Данная работа ведется по всем объектам Банка, расположенным в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Краснодар согласно, Федеральному закону от 24.06.1998г. № 89-ФЗ «Об отходах производства и потребления».

Банк передает на утилизацию и переработку лицензированным организациям следующие виды отходов: бумажную продукцию (отходы бумаги и картона от канцелярской деятельности и делопроизводства), батарейки и компьютерные аккумуляторы, телефоны, оргтехнику (компьютеры и комплектующие к ним, картриджи, системные блоки, мониторы, клавиатуры компьютерные), датчики и камеры автоматических систем охраны и видеонаблюдения, коммутаторы, маршрутизаторы сетевые, утратившие потребительские свойства, тюнеры, модемы, серверы, утратившие потребительские свойства, светодиодные лампы, светильники со светодиодными элементами в сборе, утратившие потребительские свойства, крышки пневматических шин с тканевым кордом отработанные, стальной лом, отходы мебели из разных материалов, мусор от офисных и бытовых помещений организаций, смет с территории Банка.

Все ртутные и люминесцентные лампы были заменены на энергосберегающие ранее, таким образом, последние три года в Банке отсутствовали отходы 1 класса опасности.

Энергоснабжение, теплоснабжение, водоснабжение и водоотведение Банка осуществляются централизованно от городских сетей.

С целью контроля за обращением с отходами, в соответствии с ч. 1 ст. 19 Федерального закона от 24.06.1998г. № 89-ФЗ «Об отходах производства и потребления» Банк ведет в установленном порядке учет образовавшихся и переданных для утилизации и/или размещения отходов. Первичный учет осуществляется в Журналах учета образования и движения, отработанных и подлежащих утилизации отходов, на основании которых в соответствии с Порядком учета в области обращения с отходами (утвержденного Приказом Минприроды России от 08.12.2020г. № 1028) составляются таблицы-данные учета в области обращения с отходами.

Банк ежегодно своевременно предоставляет экологическую и статистическую отчетность в Межрегиональное Управление по г. Москве и Калужской области по отходам производства и потребления (Статистическая форма 2-ТП (отходы), в Департамент природопользования и охраны окружающей природной среды (Отчет ПЭК (отчет об организации и о результатах осуществления производственного экологического контроля), Декларацию о плате за негативное воздействие на окружающую среду, Сведения в сводный Кадастр отходов г. Москвы, в Департамент Росприроднадзора по Северо-Западному федеральному округу (статистическая отчетность 2-ТП), в Южное межрегиональное управление Росприроднадзора по Краснодарскому краю и Республике Адыгея.

В результате предпринятых мер по природоохранной деятельности за последние три года удалось снизить объем образованных опасных отходов почти в 2 раза. Твердые коммунальные отходы передавались на утилизацию региональному оператору по обращению с ТКО, а все остальные отходы своевременно передавались на утилизацию специализированным организациям, что позволило снизить плату за негативное воздействие на окружающую среду до 0 (ноль) рублей. Повсеместное применение электронного документооборота в Банке привело к снижению в 2021-2023 годах потребления бумаги на 13% и снижению объемов макулатуры, переданной на вторичную переработку на 32%.

Стратегические планы Банка предполагают дальнейшее развитие практик устойчивого развития в области охраны окружающей среды и экологической политики.

Система управления и характеристика персонала

Совершенствование кадровых процессов и обеспечение трудовых прав является одним из важнейших приоритетов ПАО «РосДорБанк». Банк признает важность и ценность фундаментальных прав и свобод человека в сфере труда: свободу объединения, право на заключение коллективных договоров, трудовые права и право на охрану здоровья.

Ключевые направления стратегии ПАО «РосДорБанк» в области кадровой политики:

- развитие кадрового и лидерского потенциала;
- реализация индивидуальных планов развития, повышение уровня развития управленческих компетенций;
- совершенствование мотивации персонала: развитие мотивационных программ.

В вопросах управления персоналом Банк следует нормам российского и международного права. В Банке не допускаются никакие формы притеснения или дискриминации сотрудников по гендерному, возрастному, национальному, религиозному, расовому или иным признакам.

Приоритеты Банка в области управления персоналом выражаются в следующих задачах:

- 1) повышение производительности труда и организационной эффективности;
- 2) развитие эффективной системы мотивации, льгот и компенсаций;

- 3) управление талантами, развитие компетенций персонала и корпоративной системы образования;
- 4) обеспечение проектов Банка персоналом необходимой квалификации;
- 5) обеспечение кадрового администрирования в строгом соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

ПАО «РосДорБанк» создает комфортные условия труда и реализации профессионального потенциала каждого работника. Банк следует принципу равной оплаты за труд равной ценности, при этом не существует разницы в оплате между мужчинами и женщинами при выполнении идентичного функционала. В вопросах вознаграждения персонала Банк привержен принципам высокой социальной ответственности и обеспечения достойного уровня жизни сотрудников и стремится поддерживать размер оплаты труда не ниже уровня средней заработной платы в регионах деятельности, и проводить ее индексацию. Так же в Банке внедрена гибкая система премирования.

Система обучения и развития персонала, реализуемая в Банке, способствует повышению уровня компетенций целевых категорий персонала и нацелена на совершенствование профессионально-технических, управленческих и лидерских компетенций сотрудников, что является важной составляющей стратегии развития долгосрочного и инновационного развития Банка. Только в 2023 году обязательное, профессионально-техническое и управленческое обучение в Банке прошло порядка 85% сотрудников. В Программы обучения и развития Банка входят: обязательное обучение, обеспечивающие безопасность труда, профессиональное развитие, в том числе по изменению в законодательстве, повышению целевых компетенций.

В Банке реализуется социальная политика и меры по сохранению здоровья персонала, в том числе меры по охране здоровья, личное страхование, обеспечение условий труда сотрудников, соответствующих санитарным нормам и правилам, принятым на территории России (СП 2.2.3670-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к условиям труда»). В течение последних трех лет в Банке были реализованы следующие программы:

- медицинское страхование, материальная помощь в случае болезни, смерти, рождения,
- специальные спортивные программы, направленные по поддержание общего физического развития сотрудников.

Реализация корпоративных программ в области охраны здоровья и личного страхования осуществляется в рамках стратегии Банка и способствует поддержке и развитию мероприятий национального проекта «Здравоохранение».

В рамках мотивационных программ для сотрудников реализованы принципы индивидуального подхода к сотрудникам при определении дистанционного режима работы и гибкого графика, установлены льготные условия по услугам и продуктам Банка, организованы корпоративные мероприятия Банка, направленные на повышение уровня взаимодействия, развития эмоционального интеллекта сотрудников. Только в 2023 году в спортивных и культурных корпоративных программах приняло участие порядка 60% сотрудников.

Реализация вышеперечисленных мероприятий в рамках поддержки своих сотрудников способствовала росту производительности труда сотрудников и позволило Банку в ситуации дефицита высококвалифицированных кадров, возникшей на российском рынке труда, войти в число «привлекательных работодателей» по версии крупнейшего кадрового агентства страны - HeadHunter.

Благотворительная и спонсорская деятельность

Будучи приверженным принципу высокой социальной ответственности, ПАО «РосДорБанк» реализовывает благотворительные и спонсорские проекты.

Оказываемая поддержка строится на принципах предметной адресности. Поддержка оказывалась проектам в области развития образования и науки, предпринимательских инициатив, возрождения духовных и национальных ценностей, культуры и спорта.

Банк принимает деятельное участие в поддержке молодежных инициатив Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения» (ГУАП), являющегося клиентом Банка. Например, в реализации конкурса «Акселератор ГУАП 2023» - образовательной программе для стартапов в области космоса, малой коммерческой космонавтики, беспилотной авиации, авиационных работ и сервисов, инжиниринговых услуг в области энергетики, экосистем безопасной жизнедеятельности.

В преддверии 225-летия со Дня рождения великого русского поэта А.С. Пушкина Банк финансировал издание уникального исследования академика, исследователя творчества А.С. Пушкина Н.И. Михайловой «Лиза и ландыши».

В канун 2024 Нового года представители Санкт-Петербургского офиса Банка вручили новогодние подарки членам инклюзивной Федерации «Танцы на колесах» - танцорам-колясочникам, в т. ч. детям - членам Санкт-Петербургского клуба.

В рамках содействия экономическому и социальному развитию регионов Банк поддерживает развитие любительского и профессионального спорта в Чувашии: с 2022 года реализуется проект по строительству общегородской волейбольной площадки для занятий пляжным волейболом. Банк принимает участие в проведении детских турниров по волейболу и спонсирует женскую любительскую команду по волейболу «Спартак-Чувашия».

Банк планирует расширение спектра своей благотворительной и спонсорской деятельности.

РАЗДЕЛ 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022г. «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Состав консолидированной финансовой отчетности Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Состав финансовой отчетности Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и аудиторское заключение независимого аудитора в Приложениях № 1 к Проспекту.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022г. «О перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать».

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

- Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год;
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2022 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год вместе с аудиторским заключением приведена в Приложениях № 2 к Проспекту.

Состав годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год:

Раскрытие информации ограничивается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»

- Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год;
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год вместе с аудиторским заключением приведена в Приложениях № 3 к Проспекту.

РАЗДЕЛ 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид размещаемых ценных бумаг: акции.

Категория (тип) размещаемых ценных бумаг: обыкновенные.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: не применимо

7.2. Указание на способ учета прав

Учет прав на Акции Эмитента осуществляется регистратором: **Общество с ограниченной ответственностью «Московский Фондовый Центр».**

Сведения о регистраторе:

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

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой акции: 124 (Сто двадцать четыре) рубля.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам обыкновенными акциями:

В соответствии с пунктом 8.2 акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.3. Права владельца облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении обыкновенных акций.

7.10. Иные сведения

Иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен Проспект, Банком не указываются.

РАЗДЕЛ 8. Условия размещения ценных бумаг

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество размещаемых ценных бумаг дополнительного выпуска – акции обыкновенные в количестве 2 420 000 штук.

Общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее – 21 472 741 штука.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг дополнительного выпуска.

Дата начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право

Датой начала размещения Акции среди лиц, имеющих преимущественное право, является дата раскрытия информации о цене размещения Акции, если иная дата или порядок ее определения (при условии, что такая дата начала размещения Акции среди лиц, имеющих преимущественное право, наступает в дату раскрытия информации о цене размещения Акции или после такой даты) не будут определены Эмитентом после государственной регистрации Дополнительного выпуска Акции.

Дата начала размещения ценных бумаг среди иного круга лиц

Дата начала размещения Акции среди иного круга лиц совпадает с датой начала размещения Акции среди лиц, имеющих преимущественное право.

Дата начала размещения Акции среди лиц, имеющих преимущественное право и Дата начала размещения Акции среди иного круга лиц далее совместно именуется «Дата начала размещения акций».

Иные условия

Поскольку государственная регистрация настоящего Дополнительного выпуска Акции сопровождается регистрацией Проспекта, размещение настоящего дополнительного выпуска Акции начинается не ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту путем опубликования текста настоящего Проспекта.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения акций может быть изменена Эмитентом не позднее чем за один рабочий день до ранее установленной Даты начала размещения акций, при этом измененная Дата начала размещения акций не должна наступать ранее рабочего дня, следующего за датой раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Эмитентом.

Порядок раскрытия информации о дате начала размещения:

Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ») (далее – Лента новостей). Помимо Ленты новостей, Эмитент раскрывает информацию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице, предоставляемой одним из аккредитованных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ»): <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398> и на странице Банка в сети «Интернет» <http://www.rdb.ru/> (далее – Страницы в сети Интернет).

Текст проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до истечения не менее 3 лет с даты окончания размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), а если в отношении ценных бумаг этого выпуска (дополнительного выпуска) в соответствии с пунктом 12 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» осуществляется регистрация (представление уведомления о составлении) нового проспекта ценных бумаг - до истечения не менее 3 лет с даты опубликования в сети «Интернет» текста нового проспекта ценных бумаг.

Информация о Дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом путем опубликования сообщения «О дате начала размещения ценных бумаг» в Ленте новостей не позднее чем за 1 день до даты начала размещения ценных бумаг либо не позднее даты начала размещения ценных бумаг, но в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг.

О Дате начала размещения Эмитент уведомляет Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее также – «Биржа») и Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее также – «НРД») не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения акций.

Информация о цене размещения эмиссионных ценных бумаг или порядке ее определения должна быть раскрыта (предоставлена) эмитентом не позднее даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг.

Дата окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право

Пятый рабочий день, начиная с даты начала размещения Акций среди лиц, имеющих преимущественное право (включительно).

Срок действия и порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций указаны в п. 8.3.4 настоящего Проспекта.

Дата окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц

Датой окончания размещения Акций среди иного круга лиц является пятый рабочий день, начиная с даты начала размещения Акций среди иного круга лиц (включительно).

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего Дополнительного выпуска Акций.

Эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в условия размещения Акций, содержащиеся в настоящем Проспекте. При этом каждое продление срока размещения не может составлять более одного года, а общий срок размещения с учетом его продления не может составлять более трех лет с даты государственной регистрации Дополнительного выпуска Акций.

Изменения в настоящий Проспект могут быть внесены после его регистрации и до завершения размещения Акций, но не позднее одного года с даты регистрации настоящего Проспекта.

В случае если после регистрации настоящего Проспекта и до завершения размещения (окончания срока размещения, установленного условиями размещения, содержащимися в Проспекте) Акций осуществляется регистрация нового проспекта ценных бумаг, продленный срок размещения ценных бумаг может содержаться в новом проспекте ценных бумаг. Срок размещения Акций указанием на даты раскрытия какой-либо информации о Дополнительном выпуске Акций не определяется.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1 Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок)

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Акции Дополнительного выпуска размещаются по открытой подписке путем заключения сделок, направленных на отчуждение размещаемых Акций их первым владельцам.

В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации приобретение акций требует предварительного (последующего) согласия Банка России, приобретатель Акций должен представить Эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Приобретатель Акций обязан предоставить Эмитенту документы для осуществления оценки его финансового положения (в случае необходимости осуществления такой оценки). При этом указанные документы должны представляться в случаях и в порядке, определенных действующими на момент предоставления данных документов приобретателем обыкновенных акций Эмитента Дополнительного выпуска нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения приобретателя акций.

Размещение Акций проводится на торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее и ранее также – Биржа).

Размещение Акций осуществляется путем предварительного сбора адресных заявок и активацией адресных заявок в Дату начала размещения.

Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет размещение Акций без привлечения организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Акций (брокера).

Размещение Акций проводится на торгах Биржи путем заключения договоров купли-продажи акций. Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов Биржи (далее – Правила).

В случае если потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов на Бирже (далее – «Участник торгов»), и дать ему поручение на приобретение акций либо получить доступ к торгам на Бирже. Потенциальный приобретатель акций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Акций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии – депоненте НРД, на который будут зачисляться приобретаемые Акции. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих депозитариев – депонентов НРД.

Предварительный сбор адресных заявок

Эмитент совместно с Биржей определяет период предварительного сбора адресных заявок (далее и ранее по тексту – «Период предварительного сбора адресных заявок»), Указанный период должен завершиться до Даты начала размещения акций.

В течение Периода предварительного сбора адресных заявок Участники торгов подают в адрес Эмитента адресные заявки с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами и иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок предварительной подачи адресных заявок устанавливаются Биржей.

Предварительно поданные Участниками торгов адресные заявки являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акции их первому владельцу.

Эмитент раскрывает в Ленте новостей сообщение, содержащее информацию о Периоде предварительного сбора адресных заявок в дату начала Периода предварительного сбора адресных заявок.

Установленная Эмитентом дата (время) окончания Периода предварительного сбора адресных заявок может быть изменена Эмитентом по согласованию с Биржей не позднее истечения срока ранее установленного Периода предварительного сбора адресных заявок. Информация об этом раскрывается в Ленте новостей не позднее истечения срока ранее установленного Периода предварительного сбора адресных заявок (а в случае изменения даты окончания Периода предварительного сбора адресных заявок на более раннюю, также не позднее чем за один день до наступления такой более ранней даты).

Одновременно с определением Периода предварительного сбора адресных заявок Эмитент определяет типы заявок, которые могут быть поданы потенциальными приобретателями в течение Периода предварительного сбора адресных заявок. Эмитент вправе выбрать один из следующих типов заявок либо установить возможность подачи заявок обоих типов:

- 1) заявки первого типа - на покупку определенного количества Акции с указанием максимальной цены покупки одной Акции, по которой потенциальный приобретатель Акции готов приобрести указанное в заявке количество Акции;
- 2) заявки второго типа - на покупку Акции, содержащие максимальную общую сумму, на которую заявитель обязуется приобрести любое целое количество Акции без определения в заявке их количества и цены покупки за одну Аксию.

Размещение дробных Акции не допускается, за исключением случаев размещения Акции в порядке осуществления преимущественного права.

Сообщение о Периоде предварительного сбора адресных заявок, о времени и порядке подачи заявок, должно содержать указание на тип (или типы) заявки, определенной Эмитентом и количество Акции, составляющих один лот, определенное решением Биржи.

Потенциальные приобретатели Акции могут подать заявку, тип которой соответствует определенному (определенным) Эмитентом типу (типам).

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- максимальную цену покупки одной Акции (только для заявок первого типа);
- количество Акции (только для заявок первого типа) - максимальное количество Акции в целом числом выражении, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести, кратное количеству акций, составляющих один лот, определенному решением Биржи;
- максимальную общую сумму покупки Акции (только для заявок второго типа) с учетом всех необходимых комиссионных сборов;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акции, на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Ациями является дата заключения сделки;
- иные сведения в соответствии с Правилами.

Количество Акций в заявке должно быть кратно количеству Акций, составляющих один лот. Количество Акций, составляющих один лот, устанавливается Биржей и раскрывается на официальном сайте Биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.moex.com/> до начала Периода сбора предварительных адресных заявок.

При этом датой активации заявок, поданных в Период сбора предварительных адресных заявок, является Дата начала размещения акций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Предварительно подавая адресную заявку, Участник торгов выражает свое согласие с тем, что размещение Акций в случае удовлетворения заявки будет осуществляться по цене размещения Акций, определенной Советом Банка в соответствии с п. 8.3.3 настоящего Проспекта. Цена размещения Акций, определенная Советом Банка в соответствии с п. 8.3.3 настоящего Проспекта, будет раскрыта Эмитентом после истечения Периода предварительного сбора адресных заявок согласно порядку, изложенному в п. 8.3.3. настоящего Проспекта.

В дату активации заявок и после проведения процедуры активации заявок, поданных Участниками торгов, Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Акции, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, кратного количеству акций, составляющих один лот, определенному решением Биржи, согласно установленному настоящим Проспектом порядку. Сделки, направленные на отчуждение размещаемых акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Наблюдательным советом Эмитента в соответствии с п. 8.3.3. настоящего Проспекта. Заявки на покупку Акций, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Эмитентом в системе торгов Биржи.

8.3.2.2 Сведения о наличии возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»

В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, производится в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 настоящего Проспекта. До окончания срока действия преимущественного права, указанного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций, размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

8.3.2.3 Сведения о лице, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателе

Ведение реестра владельцев обыкновенных акций Банка осуществляется Регистратором. Лицом, которому Банк выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам первых владельцев и (или) номинальных держателей, является Регистратор.

Сведения о регистраторе:

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

Приобретенные при размещении на торгах Биржи Акции переводятся с эмиссионного счета Эмитента в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, с последующим зачислением Акции на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях - депонентах НРД.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев - депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акции, в дату совершения сделки купли-продажи Акции в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД, (далее по тексту – «Условия осуществления депозитарной деятельности НРД»), на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, совершенным в процессе размещения Акции, а также документа, полученного НРД от Регистратора, подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акции на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Эмитентом не позднее окончания каждого дня размещения Акции будет предоставлено Регистратору надлежащим образом оформленное распоряжение на общее количество Акции, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Эмитентом на Бирже в течение соответствующего дня.

Зачисление Акции на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев - депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акции, осуществляется в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности НРД.

Операции в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента по внесению записей о размещении Акции будут осуществляться на основании представленного Регистратору Эмитентом распоряжения.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акции на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, несет Эмитент.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Акции на счета депо их первых приобретателей, несут первые владельцы (приобретатели) ценных бумаг.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей (номинальных держателей) в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента должны быть внесены не позднее даты окончания размещения Акции.

8.3.2.4 Сведения о размещении акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа)

Не применимо. Акции размещаются по открытой подписке.

8.3.2.5 Сведения о лице, организующем проведение торгов

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО Московская Биржа
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7702077840

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739387411
--	---------------

8.3.2.6 Сведения о заключении предварительных договоров, содержащих обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или сборе предварительных заявок на приобретение размещаемых ценных бумаг

Порядок сбора предварительных заявок на приобретение размещаемых Акций, указан в п. 8.3.2.1 настоящего Проспекта.

8.3.2.7 Сведения о брокерах, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг)

Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет размещение Акций без привлечения организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Акций (брокера).

8.3.2.8 Сведения о размещении ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

8.3.2.9 Сведения об отнесении эмитентам к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства

Эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.3.2.10 Сведения о необходимости предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций кредитной организации – эмитента или некредитной финансовой организации – эмитента и представления документов, подтверждающих получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение

Банк является кредитной организацией. В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 10% – предварительного согласия или последующего согласия.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации). Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров

(участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций), или разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций), если такие сделки (операции) осуществляются на организованных торгах (Указ Президента РФ от 01.03.2022г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»).

Приобретатель Акций должен представить Банку документы, подтверждающие получение предварительного согласия Банка России и/или разрешения Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации или разрешение Банка России, выданное по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации на указанное приобретение в установленных законом и иными нормативно-правовыми актами случаях.

Приобретатель Акций обязан предоставить Банку документы для осуществления оценки его финансового положения (в случае необходимости осуществления такой оценки).

8.3.2.11 Сведения о размещении ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы

Не применимо. Размещение Акций не осуществляется среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

8.3.2.12 Акции не подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа.

8.3.2.13 Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного «подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации».

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Акций Дополнительного выпуска определяется Советом Банка после окончания срока действия преимущественного права и до начала размещения Акций.

Цена размещения Акций устанавливается Советом Банка в рублях Российской Федерации.

Цена размещения Акций Дополнительного выпуска определяется исходя из рыночной стоимости Акций, и не может быть ниже их номинальной стоимости.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

Цена размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Иные условия

Эмитент обязан раскрывать информацию о цене размещения Дополнительного выпуска Акций путем опубликования «Сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» в Ленте новостей не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При этом размещение Акций путем подписки не может осуществляться до опубликования Эмитентом «Сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» в Ленте новостей.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Акционеры имеют возможность осуществления преимущественного права приобретения Акций Дополнительного выпуска в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им обыкновенных акций Эмитента (далее – «Преимущественное право»; «преимущественное право приобретения размещаемых акций»).

Дата, на которую составляется список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций, «05» мая 2024 года (далее – «Дата определения лиц, имеющих преимущественное право»).

Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности его осуществления

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых осуществляется после государственной регистрации Дополнительного выпуска акций, в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Эмитента.

В соответствии с пунктом 15.9 Устава Эмитента сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, либо вручается каждому из указанных лиц под роспись либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rdb.ru.

Банк уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг и зарегистрированных в реестре акционеров, о возможности осуществления преимущественного права путем размещения уведомления на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.rdb.ru/>.

Банк раскрывает информацию, содержащуюся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, путем опубликования уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в ленте новостей. Публикация указанного уведомления осуществляется не ранее даты государственной регистрации дополнительного выпуска и Проспекта ценных бумаг и не позднее даты начала их размещения среди лиц, имеющих преимущественное право. Уведомление акционеров о наличии у них преимущественного права приобретения Акций и раскрытие информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, в ленте новостей осуществляется в один день.

Текст уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения Акций должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Уведомление о возможности осуществления Преимущественного права должно содержать информацию о количестве размещаемых Акций, указание на то, что цена размещения Акций или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых акций) будут установлены Советом Банка не позднее начала размещения Акций, а также информацию о порядке определения количества Акций, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, о порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций должны быть поданы Эмитенту, сроке, в течение которого эти заявления должны поступить Эмитенту (срок действия преимущественного права) и сроке оплаты размещаемых Акций Эмитента.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе срок действия указанного преимущественного права

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций (далее также – Заявитель), в течение срока действия указанного права вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления на приобретение Акций в порядке осуществления преимущественного права, либо соответствующих указаний

(инструкций) лицу, которое осуществляет учет прав Заявителя на акции Эмитента (далее также – Заявление).

В случае, если Заявителем является лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Эмитента, Заявление должно содержать:

Заявление должно содержать следующие сведения:

- заголовок «Заявление об осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк»;

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц) или полное фирменное наименование с указанием организационно-правовой формы (для юридических лиц) лица, подавшего Эмитенту Заявление;

- место жительства (для физических лиц) или место нахождения (для юридических лиц) лица, подавшего Эмитенту Заявление;

- количество приобретаемых лицом, подавшим Эмитенту Заявление, обыкновенных акций Эмитента данного дополнительного выпуска.

Рекомендуется включать в Заявление также следующие сведения:

- почтовый адрес лица, подавшего Эмитенту Заявление;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность подавшего Эмитенту Заявление физического лица, или реквизиты свидетельства о государственной регистрации подавшего Эмитенту Заявление юридического лица и его основной государственный регистрационный номер;

- реквизиты открытого лицу, подавшему Эмитенту Заявление, лицевого счета в реестре акционеров Эмитента, если размещаемые обыкновенные акции Эмитента данного дополнительного выпуска должны быть зачислены на указанный лицевой счет в реестре акционеров Эмитента;

- полное фирменное наименование депозитария, в котором лицу, подавшему Эмитенту Заявление, открыт счет депо, наименование(я) (тип(ы), номер(а) и дата(ы) договора(ов) о междепозитарных отношениях и заключенного между данным депозитарием и лицом, подавшим Эмитенту Заявление, договора о счете депо, а также (в случае необходимости зачисления размещаемых обыкновенных акций Эмитента данного дополнительного выпуска на открытый в реестре акционеров Эмитента лицевой счет номинального держателя центрального депозитария) уникальный идентификационный номер (референс), если размещаемые обыкновенные акции Эмитента данного дополнительного выпуска должны быть зачислены на открытый лицу, подавшему Эмитенту Заявление, в данном депозитарии счет депо. В качестве референса в Заявлении указывается (слитно без пробелов) серия (при ее наличии) и номер документа, удостоверяющего личность подавшего Эмитенту Заявление физического лица, или основной государственный регистрационный номер подавшего Эмитенту Заявление юридического лица;

- реквизиты банковского счета для возврата лицу, подавшему Эмитенту Заявление, уплаченных им за размещаемые обыкновенные акции Эмитента данного дополнительного выпуска денежных средств;

- номер контактного телефона;

- адрес электронной почты;

- опись прилагаемых к Заявлению документов с указанием количества листов каждого документа;

- дата подписания Заявления.

Заявление подписывается лицом, включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых обыкновенных акций Эмитента дополнительного выпуска, лично или его представителем с приложением документа, подтверждающего полномочия представителя.

Заявление, направленное или врученное Регистратору, считается поданным Эмитенту в день его получения Регистратором.

Лицо, имеющее преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Эмитента, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Эмитента. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом Заявление считается поданным Эмитенту в день получения Регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

Полное фирменное наименование регистратора Эмитента: Общество с ограниченной ответственностью «Московский Фондовый Центр»

Сокращенное фирменное наименование регистратора Эмитента: ООО «Московский Фондовый Центр»;
ОГРН: 5147746153847.

Прием Заявлений осуществляется по адресу регистратора Эмитента: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3 и в филиалах регистратора, адреса которых размещены в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.srmfc.ru.

Прием акционеров: понедельник – четверг: с 10-00 до 15-30, в пятницу: с 10-00 до 14-00 .

Почтовый адрес регистратора Эмитента для направления Заявлений: 101000, г. Москва, а/я 277.

Заявление считается неподанным Эмитенту в случае, если:

- Заявление не содержит сведений, которые должны в нем содержаться;
- к Заявлению не приложены (в дополнение не представлены) документы, которые должны быть к нему приложены (дополнительно представлены); Заявление не позволяет идентифицировать лицо, от имени которого подано Заявление, как лицо, включенное в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения Акций;
- Заявление получено Эмитентом по истечении срока действия преимущественного права;
- к Заявлению, подписанному уполномоченным представителем лица, осуществляющим преимущественное право приобретения, не приложен оригинал или заверенная нотариально копия надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

Заявитель несет ответственность за достоверность сведений, указанных в Заявлении, и их соответствие сведениям в реестре владельцев ценных бумаг Заявителя.

Заявление должно быть составлено на русском языке.

Заявление должно быть подписано Заявителем (или уполномоченным им лицом, с приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя в соответствие с законодательством Российской Федерации).

Помимо подписи подающего Заявление лица Заявление юридического лица должно содержать отпечаток печати такого юридического лица (если в соответствии с действующим законодательством юридическое лицо имеет печать).

В случае если Заявление составлено на 2 (Двух) и более листах, указанное Заявление должно быть прошито, пронумеровано, заверено печатью (если в соответствии с действующим законодательством юридическое лицо имеет печать) и подписью того же физического лица, что подписало Заявление.

Срок рассмотрения заявлений о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке осуществления преимущественного права, основания для отказа в удовлетворении заявлений, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявлений

Эмитент проверяет соответствие поступившего Заявления об осуществлении преимущественного права требованиям законодательства Российской Федерации и настоящего Проспекта в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Заявления об осуществлении преимущественного права (с учетом Срока действия преимущественного права).

В случае получения Эмитентом Заявления об осуществлении преимущественного права, которое не подлежит удовлетворению, Эмитент направляет уведомление об отказе в осуществлении преимущественного права (далее – Уведомление об отказе) лицу, подавшему такое Заявление о преимущественном праве, почтой по указанному в нем адресу (а в случае отсутствия в Заявлении о преимущественном праве адреса, - по адресу, содержащемуся в реестре акционеров Эмитента).

Уведомление об отказе с указанием причин такого отказа направляется Заявителю Эмитентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого Заявления об осуществлении преимущественного права (с учетом срока действия преимущественного права). Если Уведомление об отказе направляется до истечения срока действия преимущественного права, в Уведомлении об отказе указывается на возможность подачи Заявления об осуществлении преимущественного права повторно до истечения срока действия преимущественного права в установленном настоящим Проспектом порядке. В случае получения Уведомления об отказе лицо, желающее осуществить преимущественное право приобретения Акций, до истечения срока действия преимущественного права имеет право подать Заявление об осуществлении преимущественного права повторно в установленном Проспектом порядке, устранив недостатки, указанные в Уведомлении об отказе.

Эмитент не несет обязанностей, предусмотренных в настоящем абзаце в отношении Заявлений об осуществлении преимущественного права, о которых ему станет известно от Регистратора после окончания срока действия преимущественного права и в отношении Заявлений об осуществлении преимущественного права, которые считаются неподанными Эмитенту.

В случае подачи в течение Срока действия преимущественного права одним Заявителем нескольких Заявлений без указания в них на то, какое или какие из Заявлений следует считать надлежащими, поданными считаются все Заявления, а Эмитент рассматривает такие Заявления как одно Заявление, содержащее намерение Заявителя реализовать свое преимущественное право приобретения акций в отношении суммарного максимального целого количества Акций, которое может приобрести данное лицо, по всем поданным им Заявлениям.

В случае неоплаты или частичной оплаты Акций лицом, имеющим преимущественное право, в течение срока, установленного для такой оплаты настоящим Проспектом и способом, предусмотренным настоящим Проспектом, Уведомление об отказе не направляется.

Порядок заключения договоров в ходе реализации (осуществления) преимущественного права (в том числе дата (порядок определения даты) их заключения)

Договор о приобретении Акций с лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, считается заключенным в дату оплаты Акций лицом, осуществляющим преимущественное право. Оплатой Акций признается зачисление денежных средств на накопительный счет Эмитента, указанный в пункте 8.3.5 настоящего Проспекта, либо оплата Акций с банковского счета, который ведется в Эмитенте, не позднее срока, установленного настоящим Проспектом для оплаты Акций лицами, имеющими преимущественное право.

Срок действия указанного преимущественного права для лиц, включенных в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций – 8 рабочих дней с даты осуществления уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых Акций о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых Акций в порядке, предусмотренном Проспектом.

Максимальное количество Акций, которое может приобрести лицо при осуществлении преимущественного права их приобретения, пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных акций Эмитента и определяется по следующей формуле:

$$X = Y \times (2\,420\,000 / 21\,472\,741), \text{ где}$$

X – максимальное количество дополнительных ценных бумаг данного дополнительного выпуска, которое может приобрести лицо, обладающее преимущественным правом приобретения дополнительных акций;

Y – количество обыкновенных акций Банка, принадлежащих данному лицу на дату составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций;

2 420 000 штук – общее количество размещаемых Акций Банка в соответствии с

настоящим Проспектом;

21 472 741 штука - количество размещенных обыкновенных акций Банка на дату принятия решения об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения дополнительных обыкновенных акций.

Рассчитанное по формуле дробное значение X до целого числа не округляется.

В случае если в результате определения количества размещаемых дополнительных акций, в пределах которого лицом, имеющим преимущественное право приобретения акций, может быть осуществлено такое преимущественное право, образуется дробное число, такое лицо вправе приобрести часть размещаемой дополнительной акции (дробную акцию), соответствующую дробной части образовавшегося числа.

Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории, в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. Учет прав на дробные акции на лицевых счетах зарегистрированных лиц в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг эмитента осуществляется без округления.

В случае, если количество приобретаемых акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, больше максимального количества Акции, которое может приобрести данное лицо, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения размещаемых Акции в отношении максимального целого количества Акции, которое может приобрести данное лицо.

В случае, если количество приобретаемых Акции, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых Акции, меньше максимального количества Акции, которое может приобрести лицо и оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения размещаемых Акции в отношении целого количества оплаченных Акции, не превышающего количества, указанного в Заявлении. При этом Заявление удовлетворяется в отношении целого количества оплаченных Акции.

В случае, если количество приобретаемых Акции, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, больше количества Акции, оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акции, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения размещаемых акций в отношении целого количества оплаченных Акции.

В случае, если на счет Эмитента была произведена оплата в сроки, определенные для оплаты приобретаемых Акции, в отношении большего количества Акции, чем указано в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения размещаемых Акции в отношении целого количества Акции, указанного в Заявлении.

Зачисление приобретаемых ценных бумаг в результате осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг Дополнительного выпуска осуществляется только после их полной оплаты.

До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых акций, их размещение иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Подведение итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций производится Правлением ПАО «РосДорБанк» в течение 5 (Пяти) дней с даты истечения срока действия преимущественного права приобретения дополнительных акций и установленного в п.8.3.5 Проспекта срока оплаты Акции лицами, осуществляющими преимущественное право.

Порядок и срок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

В течение 5 (Пяти) дней с даты подведения Эмитентом итогов осуществления преимущественного права приобретения дополнительных акций Эмитент раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права в форме сообщения на сайте Эмитента <http://www.rdb.ru/> в сети Интернет.

Информация об итогах осуществления преимущественного права дополнительно публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет в день ее размещения на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.rdb.ru.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1 Указывается способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами)

Акции при их размещении оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации.

8.3.5.2 В случае оплаты размещаемых ценных бумаг денежными средствами указываются

Акции подлежат оплате (в том числе в рамках осуществления преимущественного права приобретения Акции) денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату акций кредитных организаций.

Акции размещаются при условии их полной оплаты.

Возможность рассрочки при оплате Акции не предусмотрена.

Неденежная форма оплаты не предусмотрена.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Оплата Акции путем зачета встречных требований к Банку не предусмотрена.

Форма оплаты (наличная или безналичная): безналичная

Порядок и срок оплаты акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых Акции

Лица, имеющие преимущественное право приобретения размещаемых Эмитентом акций, оплачивают приобретаемые Акции в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право. В случае получения от лиц, имеющих преимущественное право приобретения, денежных средств в оплату Акции, начиная с даты начала осуществления преимущественного права и до завершения срока оплаты Акции включительно, Акции считаются оплаченными в срок. Оплатой размещаемых Акции является зачисление денежных средств на накопительный счет либо оплата Акции с банковского счета, который ведется в Эмитенте.

Оплата акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых акций, осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Накопительным счетом является корреспондентский счет Эмитента, открытый в Банке России: № 30101810945250000666 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва БИК 044525666, ИНН 7718011918, КПП 997950001.

Излишние средства, полученные Эмитентом в ходе оплаты Акции, подлежат возврату по реквизитам, указанным в заявлении/инструкции, при их отсутствии или недостоверности – по реквизитам поступившего платежа.

Порядок оплаты дополнительных Акции Эмитента иными лицами

Акции оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения акций.

Расчеты по акциям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и акций. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты акций, указанных в заявках на приобретение акций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении акций по заключенным сделкам при размещении акций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства для оплаты дополнительных акций иными приобретателями на организованных торгах Биржи подлежат зачислению на счет Эмитента, открытый в НРД, имеющий следующие реквизиты:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «РосДорБанк»

ИНН: 7718011918

КПП: 997950001

Номер расчетного счета: 30411810900000000195

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: НКО АО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России: 04.08.2016г.

Номер контактного телефона: (495) 956-27-90

БИК: 044525505

ИНН 7702165310

КПП 770101001

Номер корреспондентского счета: 30105810345250000505 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу (сокращенное наименование – ГУ Банка России по ЦФО).

Акции Эмитента, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты в соответствии с требованиями ст. 34 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Не позднее следующего рабочего дня с даты поступления денежных средств Эмитент перечисляет полученные денежные средства, со счета в НРД на накопительный счет Эмитента: корреспондентский счет Эмитента, открытый в Банке России: 30101810945250000666 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва БИК 044525666, ИНН 7718011918, КПП 997950001.

8.3.5.3 Оплаты Акции не осуществляется неденежными средствами

8.3.5.4 Акции не размещаются посредством закрытой подписки

8.3.5.5 Срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Сроки оплаты Акции приведены в п. 8.3.5.2 настоящего Проспекта.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Ценные бумаги Дополнительного выпуска размещаются путем открытой подписки, регистрация Дополнительного выпуска сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг, в связи с чем Эмитент раскрывает информацию о настоящем Дополнительном выпуске ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», а также Положением о раскрытии информации и иными нормативными актами.

Информация о Дополнительном выпуске ценных бумаг путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях) не раскрывается.

Эмитент обязан публиковать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (на момент принятия Эмитентом решения о размещении таким агентством является ООО «Интерфакс - ЦРКИ»).

Помимо Ленты новостей Эмитент раскрывает информацию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице, предоставляемой одним из аккредитованных агентств, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>. А также Эмитент дополнительно может осуществлять раскрытие информации на странице Эмитента в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежит Эмитенту, по адресу: <http://www.rdb.ru/>. Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета Эмитента и сообщений о существенных фактах.

На основании Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022г. № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Эмитент вправе осуществить раскрытие и (или) предоставление информации в ограниченном составе и (или) объеме или может принять решение об отказе от раскрытия (или) предоставления информации, связанной с Дополнительным выпуском ценных бумаг Эмитента и подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а также Указания Банка России № 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках ее раскрытия».

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг является уведомление об итогах Дополнительного выпуска ценных бумаг.

8.6. Иные сведения

Отсутствуют.

РАЗДЕЛ 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Не применимо.

ПАО «РосДорБанк»

Обобщенная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2023 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

ОБОБЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Обобщенный отчет об изменениях в капитале	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности	9
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	10
6. Средства в других банках	11
7. Кредиты клиентам	11
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
9. Основные средства	15
10. Средства других банков	16
11. Средства клиентов	17
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
13. Обязательства по аренде	18
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	18
15. Процентные доходы и расходы	19
16. Комиссионные доходы и расходы	19
17. Операционные расходы	20
18. Налог на прибыль	20
19. Прибыль на акцию	20
20. Дивиденды	21
21. Управление капиталом	22
22. Внебалансовые и условные обязательства	22

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой финансовой отчетности

Акционерам ПАО «РосДорБанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность ПАО «РосДорБанк» (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также примечаний (с изъятиями) к годовой финансовой отчетности за 2023 год, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная годовая финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности.

Обобщенная годовая финансовая отчетность и проаудированная годовая финансовая отчетность не отражают влияние событий, которые произошли после даты аудиторского заключения о проаудированной годовой финансовой отчетности.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 27 апреля 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки,

описанными в Примечании 3 «Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель Департамента аудита
организаций,
действует от имени аудиторской
организации на основании
доверенности от 27.04.2024
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706130733)

Малькова
Ирина Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),
ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7,
помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

14 июня 2024 года

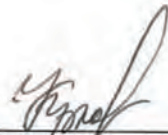
ПАО «РосДорБанк»
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2023	31 декабря 2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 647 043	1 556 665
Обязательные резервы на счетах в Банке России		81 351	35 730
Средства в других банках	6	10 181 664	10 686 173
Кредиты клиентам	7	18 119 521	16 912 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	5 895 595	5 773 798
Основные средства	9	478 233	469 171
Гудвил		-	33 977
Прочие активы		418 554	279 355
Текущие требования по налогу на прибыль		-	27 318
Отложенные налоговые активы	18	100 238	154 235
ИТОГО АКТИВОВ		37 922 199	35 928 486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	1 208 266	37 564
Средства клиентов	11	30 936 628	30 970 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 292 568	1 073 396
Обязательства по аренде	9,13	335 084	319 979
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 017	3 065
Прочие обязательства		755 482	668 833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		34 531 045	33 073 289
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	2 939 119	2 625 927
Эмиссионный доход	14	355 801	274 977
Прочие источники капитала		(584 404)	(414 945)
Нераспределенная прибыль		680 638	358 634
Итого капитала, принадлежащего акционерам Банка		3 391 154	2 844 593
Неконтролирующие доли участия		-	10 604
ИТОГО КАПИТАЛА		3 391 154	2 855 197
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		37 922 199	35 928 486

Утверждено к выпуску и подписано 14 июня 2024 года.



А. В. Виноградов
 Первый заместитель Председателя Правления

Е. В. Крюкова
 Главный бухгалтер



Прим. 2023 2022

Примечания на страницах с 8 по 24 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПАО «РосДорБанк»
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы	15	4 264 784	3 402 352
Процентные расходы	15	(2 288 002)	(1 863 340)
Чистые процентные доходы		1 976 782	1 539 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	7	(522 495)	(751 110)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам		1 454 287	787 902
Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами		94 633	348 240
Комиссионные доходы	16	600 003	420 006
Комиссионные расходы	16	(52 229)	(47 430)
Доходы от операций с драгоценными металлами		76 731	54 993
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7	(79 690)	(69 115)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		(7 575)	-
Прочие операционные доходы		64 288	202 837
Операционные доходы		2 150 448	1 697 433
Операционные расходы	17	(1 490 837)	(1 344 173)
Прибыль до налогообложения		659 611	353 260
Расходы по налогу на прибыль	18	(128 697)	(59 918)
Чистая прибыль		530 914	293 342
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		530 914	291 881
- неконтролирующие доли участия		-	1 461
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога		(169 459)	(287 487)
Прочий совокупный доход /(расход) после налогообложения		(169 459)	(287 487)
Итого совокупный доход		361 455	5 855
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		361 455	4 394
- неконтролирующие доли участия		-	1 461
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	19	27,0	15,5

Утверждено к выпуску и подписано 14 июня 2024 года.

А. В. Виноградов
 Первый заместитель Председателя Правления



Е. В. Крюкова
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 8 по 24 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие источники капитала	(Накопленный Дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого приходится на акционеров Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2021 года		2 625 927	274 977	(127 458)	276 796	3 050 242	9 143	3 059 385
Дивиденды, объявленные за 2021 год	20	-	-	-	(210 043)	(210 043)	-	(210 043)
Совокупный доход за 2022 год		-	-	(287 487)	291 881	4 394	1 461	5 855
Остаток на 31 декабря 2022 года		2 625 927	274 977	(414 945)	358 634	2 844 593	10 604	2 855 197
Эмиссия акций		313 192	80 824	-	-	394 016	-	394 016
Дивиденды, объявленные за 2022 год	20	-	-	-	(208 910)	(208 910)	-	(208 910)
Совокупный доход за 2023 год		-	-	(169 459)	530 914	361 455	-	361 455
Выбытие дочерней организации		-	-	-	-	-	(10 604)	(10 604)
Остаток на 31 декабря 2023 года		2 939 119	355 801	(584 404)	680 638	3 391 154	-	3 391 154

Утверждено к выпуску и подписано 14 июня 2024 года.


А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления




Е. В. Крюкова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

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

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№ 045-03487-100000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

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, один дополнительный офис в г. Краснодаре и один дополнительный офис в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2023 года составила 283 человек (31 декабря 2022 года: 277 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Официальный курс доллара США	89.6883	70.3375
Официальный курс евро	99.1919	75.6553
Ключевая ставка Банка России, %	16.00	7.50
Инфляция, %	7.42	11.94

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Геополитические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Текущие экономические условия создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

3. Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоит из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также примечаний (с изъятиями) к годовой финансовой отчетности за 2023 год.

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Проаудированная финансовая отчетность Банка за 2023 год может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес Банка msk@rdb.ru.

Ниже приведены основные принципы составления настоящей обобщенной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации: настоящая обобщенная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. При определении критериев обобщения Банк принимал во внимание введенные в отношении России санкции ЕС, США и ряда иных стран, действующее законодательство, интересы клиентов, а также нацеленность Банка на максимальную прозрачность и открытость для клиентов, контрагентов и общества.

Таким образом, настоящая обобщенная финансовая отчетность:

- 1) исключает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Банку и (или) его клиентам / контрагентам;
- 2) учитывает практику раскрытия информации российскими кредитными организациями;
- 3) составлена с целью представления финансового положения, совокупных доходов Банка, изменений в капитале за год, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его клиентам. Как следствие, данная обобщенная финансовая отчетность может быть не пригодна для иной цели.

Раскрываемая в примечаниях информация призвана структурированно представить пользователям наиболее существенные экономические активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, изменения в их структуре, а также детализацию наиболее значимых для банковской деятельности Банка процентных и комиссионных доходов и расходов за 2023 год.

При подготовке настоящей обобщенной финансовой отчетности Банк руководствовался принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

Статья «Прочие активы» обобщенного отчета о финансовом положении включает в себя статьи: «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» и «Прочие активы»;

Статья «Прочие обязательства» обобщенного отчета о финансовом положении включает в себя статьи: «Субординированные депозиты» и «Прочие обязательства»;

Статья «Прочие источники капитала» обобщенного отчета о финансовом положении включает в себя статьи: «Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Фонд переоценки основных средств»;

Статья «Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами» обобщенного отчёта о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе включает в себя статьи: «Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами», «Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами» и «Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты»;

Статья «Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога» обобщенного отчёта о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе включает в себя статьи: «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации»;

Статья «Прочие источники капитала» обобщенного отчёта об изменениях в капитале включает в себя статьи: «Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Фонд переоценки основных средств».

Руководство Банка несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Вступившие в силу стандарты и поправки к стандартам, которые стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2023 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты);

Определение бухгалтерских оценок - Поправка к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки - Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущена 7 мая 2021 года и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	354 796	406 000
Золото в слитках	210 077	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 364 374	772 106
Расчетные счета в торговых системах	277 784	158 358
Корреспондентские счета в других банках	442 592	222 677
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(2 580)	(2 476)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 647 043	1 556 665

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 294 827	2 294 827
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2023 года	2 294 827	2 294 827

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 153 141	1 153 141
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2022 года	1 153 141	1 153 141

6. Средства в других банках

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Требования к Банку России	8 015 214	-
Договоры «обратного репо» с другими банками	2 103 088	10 619 386
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	63 393	66 926
Резервы по средствам в других банках	(31)	(139)
Итого средств в других банках	10 181 664	10 686 173

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	139	-	139
Восстановление резерва	(108)	-	(108)
Резерв на 31 декабря 2023 года по средствам в других банках	31	-	31

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2022 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2022 года	82	-	82
Отчисления в резерв	57	-	57
Резерв на 31 декабря 2022 года по средствам в других банках	139	-	139

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	10 181 695	10 181 695
Итого средства в других банках на 31 декабря 2023 года	10 181 695	10 181 695

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	10 686 312	10 686 312
Итого средства в других банках на 31 декабря 2022 года	10 686 312	10 686 312

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	16 232 898	14 956 940
- средние кредиты	1 568 277	1 546 988
- кредиты малому бизнесу	567 655	793 322
Итого кредитов юридическим лицам	18 368 830	17 297 250
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	613 887	358 647
- кредиты, выданные на приобретение жилья	490 827	347 847
- кредиты по пластиковым картам	8 250	12 275
Итого кредитов физическим лицам	1 112 964	718 769
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(1 362 273)	(1 103 955)
Итого кредитов клиентам	18 119 521	16 912 064

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 542 356 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 339 724 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2023 года	51 614	61 317	932 554	1 045 485
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 022)	304 021	(302 999)	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	10 194	(62 588)	569 929	517 535
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(236 744)	(236 744)
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам юридическим лицам	60 786	302 750	962 740	1 326 276
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2023 года	4 207	3 567	50 696	58 470
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(77)	77	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(2 543)	(3 341)	10 844	4 960
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(27 433)	(27 433)
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам физическим лицам	1 664	149	34 184	35 997
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2023 года	62 450	302 899	996 924	1 362 273

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2022 года	43 526	57 932	500 286	601 744
Переводы в Этап 1	10 471	(10 471)	-	-
Переводы в Этап 2	(453)	453	-	-
Переводы в Этап 3	(2 102)	(5 613)	7 715	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	172	19 016	753 904	773 092
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(329 351)	(329 351)
Резерв за 31 декабря 2022 года по кредитам юридическим лицам	51 614	61 317	932 554	1 045 485
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2022 года	5 445	3 367	73 579	82 391
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(103)	411	(308)	-
Переводы в Этап 3	(489)	-	489	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(646)	(211)	(21 125)	(21 982)
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 939)	(1 939)
Резерв за 31 декабря 2022 года по кредитам физическим лицам	4 207	3 567	50 696	58 470
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2022 года	55 821	64 884	983 250	1 103 955

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	10 626 412	3 731 544	1 874 942	16 232 898	(1 198 050)	15 034 848
- крупные кредиты						
- средние кредиты	996 955	362 543	208 779	1 568 277	(92 153)	1 476 124
- кредиты малому бизнесу	392 948	125 782	48 925	567 655	(36 073)	531 582
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	393 019	68 621	152 247	613 887	(23 455)	590 432
- кредиты, выданные на приобретение жилья	326 499	24 125	140 203	490 827	(8 125)	482 702
- кредиты по пластиковым картам	2 541	850	4 859	8 250	(4 417)	3 833
Итого кредиты клиентам	12 738 374	4 313 465	2 429 955	19 481 794	(1 362 273)	18 119 521

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	10 616 127	2 836 161	1 504 652	14 956 940	(794 820)	14 162 120
- крупные кредиты						
- средние кредиты	1 142 577	205 653	198 758	1 546 988	(176 604)	1 370 384
- кредиты малому бизнесу	554 623	117 777	120 922	793 322	(74 061)	719 261
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	284 499	25 989	48 159	358 647	(46 228)	312 419
- кредиты, выданные на приобретение жилья	283 076	8 154	56 617	347 847	(4 677)	343 170
- кредиты по пластиковым картам	3 543	1 426	7 306	12 275	(7 565)	4 710
Итого кредиты клиентам	12 884 445	3 195 160	1 936 414	18 016 019	(1 103 955)	16 912 064

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	5 055 278	-	-	5 055 278
Низкий кредитный риск	6 961 037	1 076 394	-	8 037 431
Средний кредитный риск	-	2 286 190	679 790	2 965 980
Высокий кредитный риск	-	857 285	123 886	981 171
Дефолтные активы	-	-	1 328 970	1 328 970
Итого кредиты юридическим лицам	12 016 315	4 219 869	2 132 646	18 368 830
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	623 851	-	-	623 851
Низкий кредитный риск	98 208	782	-	98 990
Средний кредитный риск	-	92 560	77 244	169 804
Высокий кредитный риск	-	254	193 383	193 637
Дефолтные активы	-	-	26 682	26 682
Итого кредиты физическим лицам	722 059	93 596	297 309	1 112 964
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2023 года	12 738 374	4 313 465	2 429 955	19 481 794

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	4 850 651	-	-	4 850 651
Низкий кредитный риск	7 462 676	471 082	-	7 933 758
Средний кредитный риск	-	2 226 049	-	2 226 049
Высокий кредитный риск	-	462 460	701 038	1 163 498
Дефолтные активы	-	-	1 123 294	1 123 294
Итого кредиты юридическим лицам	12 313 327	3 159 591	1 824 332	17 297 250
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	444 229	-	-	444 229
Низкий кредитный риск	126 889	-	-	126 889

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Средний кредитный риск	-	34 851	-	34 851
Высокий кредитный риск	-	718	61 751	62 469
Дефолтные активы	-	-	50 331	50 331
Итого кредиты физическим лицам	571 118	35 569	112 082	718 769
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2022 года	12 884 445	3 195 160	1 936 414	18 016 019

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	707 078	47 000	-	1 454	1 597	-	757 129
Гарантийный депозит	64 393	-	-	-	-	-	64 393
Гарантийный счет	681 917	-	10 162	-	-	-	692 079
Недвижимость	7 703 200	746 341	348 541	516 587	391 217	-	9 705 886
Основные средства и транспорт	3 175 872	307 319	92 742	28 173	1 567	-	3 605 673
Права требования	-	-	-	-	-	-	-
Товарно-материальные ценности в обороте	120 998	55 298	1 848	-	-	-	178 144
Гарантии банков и фондов	-	-	-	-	-	-	-
Необеспеченные	3 779 440	412 319	114 362	67 673	96 446	8 250	4 478 490
Итого залогового обеспечения	16 232 898	1 568 277	567 655	613 887	490 827	8 250	19 481 794

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	451 723	-	-	23 433	1 715	-	476 871
Гарантийный депозит	100 415	-	-	-	-	-	100 415
Гарантийный счет	274 331	-	-	-	-	-	274 331
Недвижимость	7 784 951	664 990	327 779	218 213	312 251	-	9 308 184
Основные средства и транспорт	2 770 750	234 491	126 744	23 600	5 029	-	3 160 614
Права требования	-	-	-	-	-	-	-
Товарно-материальные ценности в обороте	274 969	-	19 930	-	-	-	294 899
Гарантии банков и фондов	-	-	-	-	-	-	-
Необеспеченные	3 299 801	647 507	318 869	93 401	28 852	12 275	4 400 705
Итого залогового обеспечения	14 956 940	1 546 988	793 322	358 647	347 847	12 275	18 016 019

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 757 129 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 476 871 тысяча рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 984 303 тысячи рублей (31 декабря 2022 года: 767 996 тысяча рублей). См. Примечание 12.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход - от 1,85% годовых до 7,5% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход - от 1,85% годовых до 7,5% годовых).

Выплата сумм по государственным облигациям внешнего облигационного займа, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях и иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 2,5% годовых до 9,4% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 4,75% годовых до 9,4% годовых).

Выплата сумм по корпоративным облигациям с номиналом в иностранной валюте, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами, эмитентами которых являются Министерства финансов иностранных государств, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. По состоянию на 31 декабря 2023 года бумаги номинированы в иностранной валюте, срок погашения март 2026 года, купонный доход 2,5%. По состоянию на 31 декабря 2023 года еврооблигации отсутствуют, по еврооблигациям была произведена мена на корпоративные облигации с номиналом в иностранной валюте.

9. Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года		128 564	31 259	4 088	4 163	59 415	227 489
Поступления		79 343	20 274	3 295	-	86 580	189 492
Движение между категориями (балансовая стоимость)		-	4 163	9 524	(4 163)	(9 524)	-
Движение между категориями (накопленная амортизация)		-	-	(9 445)	-	9 445	-
Балансовая стоимость выбытий		(79 393)	(3 089)	(4 211)	-	(23 230)	(109 923)
Накопленная амортизация по выбытиям		5 814	2 959	-	-	4 251	13 024
Амортизационные отчисления	17	(10 691)	(16 033)	(511)	-	(33 726)	(60 961)
Корректировки		-	-	-	-	210 050	210 050
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2022 года		146 740	171 788	27 644	-	515 106	861 278
Накопленная амортизация		23 103	132 255	24 904	-	211 845	392 107

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транс- портные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года		123 637	39 533	2 740	-	303 261	469 171
Поступления		-	39 078	-	2 030	23 888	64 996
Балансовая стоимость выбытий		-	(2 380)	(18 860)	-	(506)	(21 746)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	2 281	17 255	-	485	20 021
Амортизационные отчисления		(4 877)	(19 898)	(312)	-	(94 182)	(119 269)
Корректировки		-	-	-	-	65 060	65 060
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2023 года		146 740	208 486	8 784	2 030	603 548	969 588
Накопленная амортизация		27 980	149 872	7 961	-	305 542	491 355
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года		118 760	58 614	823	2 030	298 006	478 233

По состоянию на 31 декабря 2023 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражено оборудование, принадлежащее Банку и не готовое к использованию.

По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2022 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

В составе основных средств на балансе Банка помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств в собственности в категории «Активы в форме права пользования» отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Банком по договорам аренды. Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором считается договор аренды здания, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, д. 86, в котором находится головной офис Банка. Срок аренды до сентября 2027 года.

Все основные средства, приобретенные в 2023 году, были приобретены за денежные средства.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 33 381 тысяча рублей (2022 год: 29 972 тысячи рублей) (см. Примечание 15).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составил 107 171 тысяча рублей (2022 год: 90 825 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 5 529 тысяч рублей за 2023 год (2022 год: 6 479 тысяч рублей), включены в операционные расходы (см. Примечание 17) в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

10. Средства других банков

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и депозиты других банков	1 043 854	29 001
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	164 412	8 563
Итого средств других банков	1 208 266	37 564

11. Средства клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	2 340	20 561
- Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 610 032	7 857 271
- Срочные депозиты	9 409 568	9 450 090
Физические лица		
- Текущие счета	1 270 906	1 856 876
- Срочные вклады	13 643 782	11 785 654
Итого средств клиентов	30 936 628	30 970 452

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имеет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам, выданным Банком (31 декабря 2022 года: нет).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Векселя	1 290 738	1 071 279
Сберегательные сертификаты	1 830	2 117
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 292 568	1 073 396

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя Банка, номинированные в российских рублях на сумму 1 290 738 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 055 652 тысячи рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2024 года по сентябрь 2031 года (31 декабря 2022 года: с января 2023 года по сентябрь 2031 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 16,0% годовых (31 декабря 2022 года: от 4,0% годовых до 15,0% годовых). Векселя балансовой стоимостью 146 137 тыс. рублей не предъявлены к погашению в срок (31 декабря 2022 года: 25 966 тыс. рублей).

Выпущенные долговые обязательства, включающие дисконтные векселя, номинированные в долларах США, отсутствуют (31 декабря 2022 года: 6 430 тысяч рублей). Срок погашения на 31 декабря 2022 года: с февраля 2023 года по ноябрь 2024 года, процентная ставка на 31 декабря 2022 года: 1,0% годовых. Векселя, не предъявленные к погашению в срок, отсутствуют (31 декабря 2022 года: отсутствуют).

Выпущенные долговые обязательства, включающие дисконтные векселя, номинированные в евро, отсутствуют (31 декабря 2022 года: 9 197 тысяч рублей). Срок погашения на 31 декабря 2022 года: с февраля 2023 года по ноябрь 2024 года, процентная ставка на 31 декабря 2022 года: 0,1% годовых. Векселя, не предъявленные к погашению в срок, отсутствуют (31 декабря 2022 года: отсутствуют).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года векселя и депозитные сертификаты номинальной стоимостью 984 303 тысячи рублей (31 декабря 2022 года: 767 996 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 757 129 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 476 871 тысяча рублей). См. Примечание 7.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2024 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2022 года: с июня 2023 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

13. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	112 983	106 526	96 402	91 966
От 1 года до 5 лет	270 030	213 008	290 557	228 013
Более 5 лет	29 450	15 550	-	-
Итого	412 463	335 084	386 959	319 979

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 9, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором Банк считает договор, заключенный в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы до сентября 2027 года аренды здания и земли, расположенных по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, в котором расположен головной офис Банка. По состоянию на отчетную дату стоимость обязательств по финансовой аренде по указанному договору составляет 195 504 тысячи рублей (31 декабря 2022 года: 235 411 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания в отчетном периоде составляли 4 974 тысячи рублей, ежеквартальные платежи по аренде земли составляли 300 тысяч рублей, постоянная периодическая процентная ставка составила 9,05%. Согласно условиям договора арендный платеж может быть пересчитан арендодателем при изменении базовой стоимости 1 кв. м. строительства, изменения размера минимальной ставки годовой арендной платы и методики расчета арендной платы, устанавливаемых постановлением Правительства Москвы. Договор не предусматривает перехода прав на арендуемое здание по окончании срока действия договора. Банк не имеет право сдачи помещения в субаренду или безвозмездное пользование.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	21 472 741	2 662 620	2 931 443	18 946 998	2 349 428	2 618 251
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		2 664 822	2 939 119		2 351 630	2 625 927

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 2 664 822 тысяч рублей (2022 год: 2 351 630 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2022 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (31 декабря 2022 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной

стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

На текущую отчетную дату обыкновенные акции в количестве 11 118 793 штук номинальной стоимостью 124 рубля были размещены по цене 156 рублей. Эмиссионный доход составил 355 801 тысяча рублей.

15. Процентные доходы и расходы

	2023	2022
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 813 713	2 768 331
Средства в других банках	1 162 253	222 116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288 779	297 143
Финансовая аренда	39	114 762
Итого процентных доходов	4 264 784	3 402 352
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 130 290	1 168 624
Срочные депозиты юридических лиц	859 000	376 440
Срочные депозиты других банков	83 109	140 344
Текущие/расчетные счета	74 763	34 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 872	70 579
Субординированные депозиты и займы	43 587	43 235
Выплаты по договорам аренды	33 381	29 972
Итого процентных расходов	2 288 002	1 863 340
Чистые процентные доходы	1 976 782	1 539 012

16. Комиссионные доходы и расходы

	2023	2022
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	228 504	187 797
Комиссия за оказание услуг расширенного банковского сопровождения	121 562	58 457
Комиссии по расчетным операциям	88 772	74 422
Комиссия по валютным операциям	59 793	28 456
Комиссии по кассовым операциям	57 205	24 085
Комиссия по пластиковым картам	35 338	32 428
Комиссия за инкассацию	1 965	2 497
Комиссия по депозитарным операциям	1 084	884
Комиссия по импортным аккредитивам	775	427
Комиссия по брокерским операциям	546	1 574
Прочее	4 459	8 979
Итого комиссионных доходов	600 003	420 006
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	26 441	23 654
Комиссии по расчетным операциям	16 561	12 586
Комиссия по валютным операциям	2 638	5 514
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 506	1 623
Комиссия по межбанковским операциям	2 364	2 716
Комиссия за инкассацию	737	808
Прочее	982	529
Итого комиссионных расходов	52 229	47 430
Чистый комиссионный доход	547 774	372 576

17. Операционные расходы

	Примечание	2023	2022
Расходы на содержание персонала		773 412	737 980
Агентское вознаграждение		133 116	131 598
Амортизация основных средств	9	119 269	60 961
Взносы в систему страхования вкладов		105 729	97 332
Телекоммуникационные расходы		76 058	47 639
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		47 130	37 392
Расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной		28 525	-
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		27 479	24 295
Рекламные и маркетинговые услуги		22 545	13 374
Транспортные расходы		10 591	11 268
Расходы на командировки		8 927	6 303
Амортизация нематериальных активов		7 804	6 146
Страхование		7 008	5 536
Представительские расходы		6 926	4 818
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих		5 529	6 479
Расходы на охрану		4 117	2 655
Профессиональные услуги		3 918	3 558
Расходы по реализованным кредитам		955	5 197
Прочее		101 799	141 642
Итого операционных расходов		1 490 837	1 344 173

Расходы на содержание персонала Банка включают установленные законом взносы в фонд пенсионного и социального страхования в размере 139 398 тысяча рублей (2022 г.: 139 060 тысяч рублей).

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	32 494	33 782
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	96 203	26 136
Расходы по налогу на прибыль за год	128 697	59 918

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2022 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2023	2022
Прибыль до налогообложения	659 611	353 260
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (2023 г.: 20%; 2022 г.: 20%)	131 922	70 652
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(10 832)	(10 993)
Доходы / (Расходы), за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	7 607	259
Расходы по налогу на прибыль за год	128 697	59 918

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

19. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2023	2022
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	530 914	293 342
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	530 804	293 232
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	19 653	18 947
Базовая прибыль на акцию (рублей)	27,0	15,5

20. Дивиденды

	2023		2022	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 059	144	1 704	138
Дивиденды, объявленные в течение года	208 800	110	209 933	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(208 579)	(104)	(209 578)	(104)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	2 280	150	2 059	144
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	9,7	0,1	11,1	0,1

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

2023 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2022 года в размере 285 106 тысяч рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 55 от 16 мая 2023 года):

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 110 тысяч рублей (в сумме 0,10 рублей на одну акцию) и обыкновенным акциям 208 800 тысяч рублей (в сумме 11,00 рублей на одну акцию);
- направить в резервный фонд 14 260 тысяч рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 61 936 тысяч рублей оставить нераспределенной.

2022 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2021 года в размере 307 082 тысячи рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 53 от 09 июня 2022 года):

- прибыль в сумме 210 043 тысячи рублей, оставить нераспределенной, а после окончания срока действия моратория, введенного Постановлением Правительства Российской Федерации от 28 марта 2022 года № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами», направить на выплату дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям;
- направить в резервный фонд 15 355 тысяч рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 81 684 тысячи рублей оставить нераспределенной.

На основании протокола Совета Банка № 433 от 19 марта 2020 года направлено на развитие банковского дела из Фонда 4 316 тысяч рублей.

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

21. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Банк планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания дополнительного капитала путем привлечения субординированных депозитов.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка (в 2022 году Группа), подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2023	2022
Основной капитал	3 204 787	2 908 796
Дополнительный капитал	595 493	308 761
Итого нормативного капитала	3 800 280	3 217 557

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 (Н20) («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала Банка на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года (Группа) представлены ниже в таблице:

	2023	2022
Норматив достаточности капитала Н1 (Н20)	10,7	11,9
Допустимое значение Н1 (Н20)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21), который устанавливается в процентах от капитала Банка.

22. Внебалансовые и условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета, соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имел заключенных договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

У Банка отсутствуют будущие минимальные арендные платежи по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 31 декабря 2023 года (2022 г.: отсутствуют).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	5 953 043	4 569 797
Гарантии выданные	9 095 624	8 294 620
Итого обязательств кредитного характера	15 048 667	12 864 417

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	3 650 032	-	-	3 650 032
Низкий кредитный риск	1 602 540	62 581	-	1 665 121
Средний кредитный риск	-	247 008	349 104	596 112
Высокий кредитный риск	-	1	24 418	24 419
Дефолтные активы	-	-	17 359	17 359
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	5 252 572	309 590	390 881	5 953 043

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	2 583 724	-	-	2 583 724
Низкий кредитный риск	1 734 408	117 550	-	1 851 958
Средний кредитный риск	-	131 236	-	131 236
Высокий кредитный риск	-	45	2 834	2 879
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	4 318 132	248 831	2 834	4 569 797

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 366 336 тысяч рублей (2022 г.: 363 964 тысячи рублей). Здание используется Банком по договору финансовой аренды. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2022 год: нет).

Утверждено к выпуску и подписано 14 июня 2024 года.



А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления



Е. В. Крюкова
Главный бухгалтер

14 июня 2024 года



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 84 листа (ов)
И.В. Коротких
И.В. Коротких

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

в отношении обобщенной
годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «РосДорБанк»
за 2022 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам ПАО «РосДорБанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, Российская Федерация г. Москва, ул. Дубининская, д. 86), состоящая из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года,
- дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2022 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями,

являющимися основой ее подготовки, описанной в дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 31 марта 2023 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными критериями, являющимися основой ее подготовки, описанной в дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных

отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 29.04.2022

(ОРНЗ 21706002663)

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение

(ОРНЗ 21706130733)



Коротких
Елена Владимировна

Малькова
Ирина Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»

(ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2,
корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

31 марта 2023 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296559	13243000	1573

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2022 год

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	406 000	529 760
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	807 836	808 107
2.1	Обязательные резервы	X	35 730	353 028
3	Средства в кредитных организациях	X	434 113	513 818
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	27 596 565	15 941 495
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	5 852 633	6 160 857
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	27 318	14 080
10	Отложенный налоговый актив	X	132 237	100 900
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	557 737	307 574
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	782	2 374
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	36 008 715	24 630 606
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	31 105 416	19 755 530
16.1	средства кредитных организаций	X	8 563	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	31 096 853	19 755 530
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	13 854 331	12 172 273
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	1 374 644	1 483 599
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	1 374 644	1 483 599
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	3 149
20	Отложенные налоговые обязательства	X	19 157	0
21	Прочие обязательства	X	X	X

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	33 045 682	21 553 801
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	2 351 630	2 351 630
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	274 977	274 977
27	Резервный фонд	X	99 464	84 109
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-504 322	-320 470
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	503	503
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	2 390	3 057
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	738 391	682 999
36	Всего источников собственных средств	X	2 963 033	3 076 805
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	19 756 940	7 287 208
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	8 294 620	5 104 382
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

И.о. главного бухгалтера
М.П.

Просужих В.С.

Исполнитель

Просужих С. Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2022 год

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	3 286 851	2 041 257
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	220 633	30 592
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	2 769 075	1 748 317
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	297 143	262 348
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	1 774 911	814 569
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	71 400	106 003
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1 599 113	611 877
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	104 398	96 689
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1 511 940	1 226 688
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-781 910	-257 592
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-389 920	-75 667
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	730 030	969 096
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	18 111	54 527
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	54 993	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	419 064	437 636
15	Комиссионные расходы	X	46 044	53 184
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	667	-132
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-10 490	-34 965
19	Прочие операционные доходы	X	154 572	19 345
20	Чистые доходы (расходы)	X	1 651 505	1 412 412
21	Операционные расходы	X	1 299 636	1 020 114

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» за 2022 год

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	351 869	392 298
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	66 763	85 216
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	285 106	307 082
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	285 106	307 082

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	285 106	307 082
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-230 482	-388 080
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-45 963	-77 643
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-184 519	-310 437
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-184 519	-310 437
10	Финансовый результат за отчетный период	X	100 587	-3 355

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.



Присужих В.С.

Присужих С. Е.

Телефон +7 (495) 276-00-22
«31» марта 2023 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2023 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	2 624 405	2 624 405	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	2 624 405	2 624 405	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	285 814	392 978	X
2.1	прошлых лет	X	285 814	392 978	X
2.2	отчетного года	X	0	0	X
3	Резервный фонд	X	99 464	84 109	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	X	3 009 683	3 101 492	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансовых инструментов	X	0	0	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	73 010	63 059	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 156	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	X	79 166	63 059	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	2 930 517	3 038 433	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0	0	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	0	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	0	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	2 930 517	3 038 433	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	305 719	358 053	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	220	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	305 719	358 273	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	305 719	358 273	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	3 236 236	3 396 706	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	27 415 327	23 733 495	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	27 415 327	23 733 495	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	27 415 830	23 733 998	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	X	10.689	12.802	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	10.689	12.802	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	11.804	14.312	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	7.0060	7.0070	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	2.5000	2.5000	X
66	антициклическая надбавка	X	0.0060	0.0070	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	3.8040	6.3120	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5000	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6.0000	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8.0000	8.0000	X

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	126 081	86 181	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	0	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	0	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X		0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X		0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		220	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X		1 982	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка (не раскрывается).

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» за 2022 год

4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	X		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X		

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

И.о. главного бухгалтера

Просужих В.С.

М.П.

Исполнитель

Просужих С. Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2023 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	1 881 827	X	153 738	-9 901	503	0	X	70 809	0	0	2 925	561 063	2 660 964
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	1 881 827	X	153 738	-9 901	503	0	X	70 809	0	0	2 925	561 063	2 660 964
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	-310 569	0	0	X	0	0	0	132	307 082	-3 355
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	307 082	307 082
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	-310 569	0	0	X	0	0	0	132	0	-310 437
6	Эмиссия акций:	X	469 803	X	121 239	0	0	0	X	0	0	0	0	0	591 042
6.1	номинальная стоимость	X	469 803	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	469 803
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	121 239	0	0	0	X	0	0	0	0	0	121 239
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» за 2022 год

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-165 638	-165 638
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-165 528	-165 528
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-110	-110
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	13 300	0	0	0	-19 508	-6 208
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	2 351 630	X	274 977	-320 470	503	0	X	84 109	0	0	3 057	682 999	3 076 805
13	Данные на начало отчетного года	X	2 351 630	X	274 977	-320 470	503	0	X	84 109	0	0	3 057	682 999	3 076 805
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	2 351 630	X	274 977	-320 470	503	0	X	84 109	0	0	3 057	682 999	3 076 805
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	-183 852	0	0	X	0	0	0	-667	285 106	100 587
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	285 106	285 106
17.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	-183 852	0	0	X	0	0	0	-667	0	-184 519
18	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-210 043	-210 043
21.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-209 933	-209 933
21.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-110	-110
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	15 355	0	0	0	-19 671	-4 316
24	Данные за отчетный период	X	2 351 630	X	274 977	-504 322	503	0	X	99 464	0	0	2 390	738 391	2 963 033

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

И.о. главного бухгалтера
М.П.



Просужих В. С.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Телефон +7 (495) 276-00-22
«31» марта 2023 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2023 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	X	2 930 517	3 223 350	3 010 629	3 085 858	3 038 433
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	2 930 517	3 223 350	3 010 629	3 085 858	3 038 433
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	3 236 236	3 398 853	3 206 132	3 301 361	3 396 706
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	27 415 830	27 738 190	25 250 287	25 346 557	23 733 998
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	10.689	11.621	11.923	12.175	12.802
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	10.689	11.621	11.923	12.175	12.802
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	11.804	12.253	12.697	13.025	14.312

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	
9	Антициклическая надбавка	X	0.006	0.004	0.004	0.008	0.007	
10	Надбавка за системную значимость	X						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	2.506	2.504	2.504	2.508	2.507	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	3.804	4.253	4.697	5.025	6.312	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	40.679	93.103	76.879	71.553	72.123	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	103.034	93.625	80.003	92.062	82.399	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	78.996	76.741	77.936	77.105	31.171	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период
		X	X	X	X	X	X	

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X		X		X		X		X		X		X		X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X		X		X		X		X		X		X		X
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение	количества нарушений	длительность периода	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X				X		X		X		X		X		X
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X				X		X		X		X		X		X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X				X		X		X		X		X		X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X				X		X		X		X		X		X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X														
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X														
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	X														
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X														
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X														

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

И.о. главного бухгалтера
М.П.

Просужих В.С.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Телефон +7 (495) 276-00-22
«31» марта 2023 г.



Дополнительная информация к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2022 год

Краткие основы подготовки отчетности

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ), решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года (далее – Решение) кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, приведенные в Приложении 2 к Решению.

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год и состоит из следующих обобщенных форм публикуемой отчетности:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2022 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2022 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;

и не включает в себя:

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год использует шаблоны форм публикуемой отчетности, которые являются Приложениями к «Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году» от 30.12.2022 № ИН-03-23/158. Шаблоны содержат сведения, которые не подлежат раскрытию в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не исключались из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» за 2022 год может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес: msk@rdb.ru.

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

И.о. главного бухгалтера



Просужих В.С.

«31» марта 2023 г.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью _____ листа (ов)
Е.В.Коротких /Е.В.Коротких

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

в отношении обобщенной
годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «РосДорБанк»
за 2023 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам ПАО «РосДорБанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958), состоящая из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,
 - дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанной в дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 29 марта 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному

суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными критериями, являющимися основой ее подготовки, описанной в дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании доверенности от 28.04.2023 (ОРНЗ 21706002663)

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706130733)



Коротких
Елена Владимировна

Малькова
Ирина Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),
ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7,
помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

29 марта 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296559	13243000	1573

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 год

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	564 873	406 000
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1 445 725	807 836
2.1	Обязательные резервы	X	81 351	35 730
3	Средства в кредитных организациях	X	732 903	434 113
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	28 240 872	27 596 565
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	5 816 261	5 852 633
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	27 318
10	Отложенный налоговый актив	X	249 751	132 237
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	582 330	557 737
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	782
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	38 112 074	36 008 715
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	32 244 894	31 105 416
16.1	средства кредитных организаций	X	1 208 266	8 563
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	31 036 628	31 096 853
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	15 609 016	13 854 331
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	1 594 944	1 374 644
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	1 594 944	1 374 644
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	3 017	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	165 329	19 157
21	Прочие обязательства	X	X	X

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	34 696 377	33 045 682
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	2 664 822	2 351 630
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	355 801	274 977
27	Резервный фонд	X	113 724	99 464
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-776 110	-504 322
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	503	503
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	1 751	2 390
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	1 055 206	738 391
36	Всего источников собственных средств	X	3 415 697	2 963 033
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	16 242 712	19 756 940
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	9 095 624	8 294 620
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Первый заместитель Председателя Правления



Христианов Э. В.

Главный бухгалтер

Крюкова Е. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	4 264 784	3 286 851
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 162 253	220 633
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	2 813 752	2 769 075
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	288 779	297 143
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	2 288 002	1 774 911
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	83 109	71 400
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	2 111 471	1 599 113
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	93 422	104 398
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1 976 782	1 511 940
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-545 118	-781 910
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-369 901	-389 920
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	1 431 664	730 030
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-15 332	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	18 111
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	76 731	54 993
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	599 447	419 064
15	Комиссионные расходы	X	52 229	46 044
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	639	667
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-68 371	-10 490
19	Прочие операционные доходы	X	68 911	154 572
20	Чистые доходы (расходы)	X	2 153 740	1 651 505
21	Операционные расходы	X	1 484 655	1 299 636

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	669 085	351 869
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	129 100	66 763
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	539 985	285 106
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	539 985	285 106

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	539 985	285 106
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-340 374	-230 482
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-67 947	-45 963
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-272 427	-184 519
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-272 427	-184 519
10	Финансовый результат за отчетный период	X	267 558	100 587

Первый заместитель Председателя Правления



Христианов Э. В.

Главный бухгалтер

Крюкова Е. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2024 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	3 018 421	2 624 405	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	3 018 421	2 624 405	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	147 860	285 814	X
2.1	прошлых лет	X	147 860	285 814	X
2.2	отчетного года	X	0	0	X
3	Резервный фонд	X	113 724	99 464	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	X	3 280 005	3 009 683	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансовых инструментов	X	0	0	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	75 218	73 010	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	6 156	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	X	75 218	79 166	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	3 204 787	2 930 517	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0	0	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	0	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	0	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	3 204 787	2 930 517	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	595 493	305 719	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	595 493	305 719	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	595 493	305 719	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	3 800 280	3 236 236	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	29 852 568	27 415 327	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	29 852 568	27 415 327	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	29 853 071	27 415 830	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	X	10.735	10.689	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	10.735	10.689	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	12.730	11.804	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	4.5000	7.0060	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.0000	2.5000	X
66	антициклическая надбавка	X	0.0000	0.0060	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	4.7300	3.8040	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5000	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6.0000	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8.0000	8.0000	X

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	194 028	126 081	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	0	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	0	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка (не раскрывается).

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		

4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	X		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X		

Первый заместитель Председателя Правления



Handwritten signature of E. V. Khristianov

Христианов Э. В.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of E. V. Kryukova

Крюкова Е. В.

Исполнитель

Handwritten signature of S. E. Prosjuch

Просужих С. Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2024 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	2 351 630	X	274 977	-320 470	503	0	X	84 109	0	0	3 057	682 999	3 076 805
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	2 351 630	X	274 977	-320 470	503	0	X	84 109	0	0	3 057	682 999	3 076 805
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	-183 852	0	0	X	0	0	0	-667	285 106	100 587
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	285 106	285 106
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	-183 852	0	0	X	0	0	0	-667	0	-184 519
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0

Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-210 043	-210 043
9.1 по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-209 933	-209 933
9.2 по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-110	-110
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11 Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	15 355	0	0	0	-19 671	-4 316
12 Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	2 351 630	X	274 977	-504 322	503	0	X	99 464	0	0	2 390	738 391	2 963 033
13 Данные на начало отчетного года	X	2 351 630	X	274 977	-504 322	503	0	X	99 464	0	0	2 390	738 391	2 963 033
14 Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
15 Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
16 Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	2 351 630	X	274 977	-504 322	503	0	X	99 464	0	0	2 390	738 391	2 963 033
17 Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	-271 788	0	0	X	0	0	0	-639	539 985	267 558
17.1 прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	539 985	539 985
17.2 прочий совокупный доход	X	0	X	0	-271 788	0	0	X	0	0	0	-639	0	-272 427
18 Эмиссия акций:	X	313 192	X	80 824	0	0	0	X	0	0	0	0	0	394 016
18.1 номинальная стоимость	X	313 192	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	313 192
18.2 эмиссионный доход	X	0	X	80 824	0	0	0	X	0	0	0	0	0	80 824
19 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1 приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2 выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20 Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
21 Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-208 910	-208 910
21.1 по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-208 800	-208 800
21.2 по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-110	-110
22 Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23 Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	14 260	0	0	0	-14 260	0
24 Данные за отчетный период	X	2 664 822	X	355 801	-776 110	503	0	X	113 724	0	0	1 751	1 055 206	3 415 697

Первый заместитель Председателя Правления



Handwritten signature of Evgeny V. Khristianov

Христианов Э. В.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of Evgeny V. Kryukova

Крюкова Е. В.

Исполнитель

Handwritten signature of Sergey S. Prosjukh

Просужих С. Е.

Телефон +7 (495) 276-00-22
«29» марта 2024 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на «01» января 2024 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк" (публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	X	3 204 787	3 199 806	2 807 765	3 016 667	2 930 517
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	3 204 787	3 199 806	2 807 765	3 016 667	2 930 517
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	3 800 280	3 696 175	3 304 631	3 389 909	3 236 236
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	29 853 071	30 241 047	28 520 346	28 232 598	27 415 830
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	10.735	10.581	9.845	10.685	10.689
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	10.735	10.581	9.845	10.685	10.689
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	12.730	12.222	11.587	12.007	11.804

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X		X		X		X		X		X		X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент														
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000		2.500
9	Антициклическая надбавка	X		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000		0.006
10	Надбавка за системную значимость	X												
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000		2.506
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X		4.730		4.222		3.587		4.007				3.804
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА														
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X		X		X		X		X		X		X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X		X		X		X		X		X		X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X		X		X		X		X		X		X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X		X		X		X		X		X		X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X		X		X		X		X		X		X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X		46.163		60.030		66.259		44.989				40.679
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X		105.452		100.988		86.041		105.535				103.034
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X		100.868		84.204		82.347		76.793				78.996
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X		максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	длительность периода
		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X		X		X		X		X		X		X		X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X		X		X		X		X		X		X		X
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период	максимальное значение за период	количество нарушений за период
		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X		X		X		X		X		X		X		X
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X		X		X		X		X		X		X		X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X		X		X		X		X		X		X		X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X		X		X		X		X		X		X		X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X														
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X														
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	X														
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X														
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X														

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Главный бухгалтер

Крюкова Е. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Телефон +7 (495) 276-00-22
«29» марта 2024 года



Дополнительная информация к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2023 год

Краткие основы подготовки отчетности

В соответствии с решением Совета Директоров Банка России от 26.12.2023 (далее - Решение), кредитные организации не раскрывают на общедоступных ресурсах сведения в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года, а именно:

- сведения, приведенные в приложении 2 к Решению, в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

- пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки);

- отчетность по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год и состоит из следующих обобщенных форм публикуемой отчетности:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год;

- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;

- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая:

- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;

- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;

- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;

и не включает в себя:

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;

- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год использует шаблоны форм публикуемой отчетности, которые являются Приложениями к «Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году» от 16.01.2024 № ИН-03-23/2. Шаблоны содержат сведения, которые не подлежат раскрытию в соответствии с Приложением 2 Решения.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не исключались из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2023 году определялись Учетной политикой ПАО «РосДорБанк», утвержденной Председателем Правления Банка 30.12.2022 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2024 год не вносилось.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» за 2023 год может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес: msh@rdb.ru.

Первый заместитель Председателя Правления



Христианов Э. В.

Главный бухгалтер
«29» марта 2024 года

Крюкова Е.В.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
отдельно _____ листа (ов)
Е.В. Коротких /Е.В. Коротких