

Утвержден решением

Правления ПАО «РосДорБанк»

принятым 28 сентября 2023 года  
Протокол от «28» сентября 2023 г.  
№ 30

## ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Код эмитента: 1573-B

за 6 месяцев 2023 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

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

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

Адрес эмитента	115093 г. Москва, ул. Дубининская, дом 86
Контактное лицо эмитента	Начальник Управления акционерного капитала Олесимова Любовь Михайловна (495) 959-71-53; (495) 959-60-10 <a href="mailto:lubol@rdb.ru">lubol@rdb.ru</a>

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

ИО Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»	_____	Э.В. Христианов (И.О. Фамилия)
"28" сентября 2023 г.	(подпись)	

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	
1.	Управленческий отчет эмитента	5
1.1.	Общие сведения об эмитенте и его деятельности	5
1.2.	Сведения о положении эмитента в отрасли	8
1.3.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	8
1.4.	Основные финансовые показатели эмитента	9
1.5.	Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	11
1.6.	Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	11
1.7.	Сведения об обязательствах эмитента	12
1.7.1.	Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	12
1.7.2.	Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	13
1.7.3.	Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	13
1.8.	Сведения о перспективах развития эмитента	13
1.9.	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	14
2.	Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	14
2.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	14
2.2.	Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	14
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	14
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	21
2.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	21
3.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	21
3.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	21
3.2.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	22
3.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	22
3.4.	Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	22
3.5.	Крупные сделки эмитента	22
4.	Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	22
4.1.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	22
4.2.	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения	23
4.2(1).	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций	23
4.2(1).1.	Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций	23
4.3.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном	23

	по облигациям эмитента с обеспечением	
4.4.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	23
4.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитент	26
4.6.	Информация об аудиторе эмитента	26
5.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	28
5.1.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	28
5.2.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	29

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

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

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

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности, а именно:

Сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк», являющегося Головной кредитной организацией и его дочерней организацией ООО «ВЕЛКОР» (совместно именуемых Группа) подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, ссылка на которую содержится в отчете эмитента. По отношению к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности аудит не проводился.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

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

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

## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

#### Данные о фирменном наименовании и местонахождении эмитента:

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

#### Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:

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

#### Сведения о способе и дате создания эмитента

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

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

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

26 января 2018 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» получена генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли Российской Федерации на экспорт золота в слитках, которая действует с 01.07.2022г. по 30.06.2023г.

Уставный капитал Банка при учреждении составил 30 миллионов неденоминированных рублей, величина уставного капитала банка по состоянию на 01.07.2023 года составила 2 351 630 тыс. рублей.

Департамент корпоративных отношений Центрального Банка России 26 мая 2022 года зарегистрировал решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» (регистрационный номер 10201573B007D), размещаемых путем открытой подписки в количестве 3 205 130 штук номинальной стоимостью 124 рубля каждая, цена размещения 156 рублей за одну акцию, на сумму 397 436 120 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, J&T Group (крупнейшая Восточно-Европейская финансово-промышленная группа), ООО «Альвита».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2023 ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

Департаментом корпоративных отношений Банка России 13.12.2018 года зарегистрирован Выпуск и 27.12.2018 года Отчет об итогах выпуска Облигаций неконвертируемых документарных процентных серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПАО «РосДорБанк» является материнской компанией банковской группы. Участником банковской группы является ООО «ВЕЛКОР» с долей участия ПАО «РосДорБанк» 62,6%. Участник банковской группы располагается по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.12, этаж 32, помещение 2. Основной вид деятельности - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

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.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

## 1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Информация в состав отчета эмитента за 6 месяцев не включается.

## 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

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

в тысячах российских рублей		
Наименование показателя	30 июня 2023г.	31 декабря 2022г.
Кредиты юридическим лицам	17 953 344	17 297 250
Кредиты физическим лицам	970 544	718 769
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	1 212 947	1 103 955
Средства клиентов	30 724 472	30 970 452
	30 июня 2023г.	30 июня 2022г.
Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами	(20 025)	(3)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	49 701	(722 592)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(8 679)	929 878
Доходы от операций с драгоценными металлами	41 434	797

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

По состоянию на 30 июня 2023г. кредиты юридическим и физическим лицам за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам составили 17 710 941 тыс. руб. (31 декабря 2022г.: 16 912 064 тыс. руб.), средства клиентов, по сравнению с концом 2022г. уменьшились на 245 980 тысяч руб. и составили 30 724 472 (31 декабря 2022г.: 30 970 452 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2023г. от операций с долговыми ценными бумагами получен убыток 20 025 тыс. руб. (30 июня 2022г.: убыток 3 тыс. руб.) Чистые доходы от операций с ценными бумагами в основном включают в себя положительный/ отрицательный финансовый результат от реализации облигаций.

От переоценки иностранной валюты на 30 июня 2023 года получена прибыль в размере 49701 тыс. руб. (30 июня 2022г.: убыток 722 592 тыс. руб.), от операций с драгоценными металлами прибыль составила 41 434 тыс. руб. (30 июня 2022г.: 797 тыс. руб.).

Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Группы:

- Головной офис в г. Москве;
- филиал в г. Краснодаре;



- филиал в г. Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Группы, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

#### 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	30 июня 2023г.	30 июня 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	673 473	228 699
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	2,95%	3,27%
3	Чистые комиссионные доходы, тысяч руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	239 100	158 235
4	Операционные доходы, тысяч руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	977 613	645 251
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	58	55
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тысяч руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	211 625	-17 872
7	Собственные средства (капитал), тысяч руб.	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О	3 289 397	3 178 169

		методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"		
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	11,56	12,56
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %		9,81	11,79
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %		9,81	11,79
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	7,57	-0,67
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	6,53	6,22

13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	6,55	5,45
----	--------------------------	--	------	------

Приводится анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

По итогам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023г., чистые процентные доходы группы эмитента увеличились, по сравнению с данными за 6 месяцев, закончившихся 2022г., в 2,9 раза и составили 673 473 тыс. рублей (30 июня 2022г.: 228 699 тыс. рублей).

Размер чистых комиссионных доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023г. составляет 239 100 тыс. рублей (30 июня 2022г.: 158 235 тыс. рублей), рост в 1,5 раза. Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы по расчетным и кассовым операциям, которые составляют 22% (30 июня 2022г.: 24%), доходы от выдачи банковских гарантий – 45% (30 июня 2022г.: 43%).

По итогам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023г., финансовый результат Группы – прибыль 211 625 тысяч рублей (30.06.2021г.: убыток 17872 тыс. руб.). На рост прибыли оказали влияние чистые процентные доходы (рост в 2,9 раза к соответствующему периоду прошлого года), чистые комиссионные доходы и операционные доходы (рост в 1,5 раза к соответствующему периоду прошлого года).

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

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

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

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

( в тысячах российских рублей)

№ пп	Наименование показателя	30 июня 2023г.
1	2	3
1	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	143 152
2	Требования по уплаченным гарантиям	124 179
3	Авансовые платежи	51 096
4	Итого	318 427

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

Информация об основных дебиторах эмитента (группы эмитента)

1.

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческих организаций – наименование):	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГЛАССТРОЙ»	
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческих организаций):	ООО «ГЛАССТРОЙ»	
ИНН юридического лица (если применимо):	7814441790	
ОГРН юридического лица (если применимо):	1097847189802	
Место нахождения юридического лица:	197374, г. Санкт-Петербург, ул. Оптиков, д. 4, лит.А, пом.6-Н	
Сумма дебиторской задолженности	123 428	Тысяч руб.
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:	38,76	%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	-	

Основной дебитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента.

**1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

**1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

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

( в тысячах российских рублей)

№ пп	Наименование показателя	30 июня 2023г.
1	2	3
1	Средства других банков	1 182 732
2	Средства клиентов	30 724 472
3	Выпущенные долговые обязательства	789 706
4	Субординированные депозиты	401 171
5	Прочие обязательства	772 620
6	Итого	33 870 701

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора определен Эмитентом в размере 10% (десяти процентов) от суммы кредиторской

задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

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

### 1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

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

по состоянию на 30 июня 2023 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств группы эмитента из предоставленного им обеспечения, в том числе:	8 800 526
2	сумма обязательств группы эмитента из предоставленного им обеспечения в форме залога или поручительства	-
3	сумма обязательств группы эмитента из предоставленного обеспечения в виде независимой гарантии	8 800 526

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения определен Эмитентом в размере 10% (Десяти процентов) от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

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

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющей для группы эмитента существенное значение, отсутствуют.

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

### 1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

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

Прочие обязательства, не отраженные в Консолидированной финансовой отчетности, которые могут существенно повлиять на финансовое положение Банка, в том числе на его ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, отсутствуют.

### 1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Информация, предусмотренная настоящим подпунктом, в состав отчета за 6 месяцев не включается.

### 1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Информация не включается, т.к. в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2022г., существенных изменений не происходило.

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

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

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Перечня информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться, который является Приложением к Постановлению Правительства № 1102 от 04.03.2023г.

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

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

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

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

#### Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2023 года	Заработная плата, вознаграждения. Компенсация расходов	Не выплачивалась  Не выплачивалась

#### Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2023 года	Заработная плата, вознаграждения. Компенсация расходов	30 311 345,07

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

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

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

В соответствии с изменениями № 9, внесенными в Устав Банка на основании решения годового общего собрания акционеров (протокол от 22.07.2020г. № 51), согласованными Центральным банком Российской Федерации 04 сентября 2020 года, зарегистрированными Управлением ФНС России по г. Москве 14 сентября 2020 года из системы органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке исключена Ревизионная комиссия.

В систему органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке входят:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет Банка;
- 3) Правление Банка;
- 4) Председатель Правления Банка;
- 5) Главный бухгалтер (заместители Главного бухгалтера) Банка;
- 6) Управляющий филиалом Банка (заместитель Управляющего филиалом Банка);
- 7) Главный бухгалтер (заместитель Главного бухгалтера) Филиала Банка;
- 8) Структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль

и его мониторинг, в том числе:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба управления рисками;
- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством ответственного сотрудника;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- начальник Управления экономического анализа;
- начальник Управления внешнеэкономической деятельности (как агент валютного контроля);
- комиссии по внезапным ревизиям операционных касс и другие комиссии по проверкам и инвентаризациям.

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

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

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

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

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

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

- принятия решения о назначении и отстранении аудиторской организации Банка;
- контроля подготовки и проведения внутреннего и внешнего аудита финансово-хозяйственной деятельности Банка;

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

Комитет осуществляет надзор за порядком и методами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке.

Комитет осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по вопросам управления значимыми рисками Банка и реализации Стратегии управления рисками и капиталом.

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

Комитет по аудиту избирается из членов Совета Банка и членов Правления Банка в составе не менее 3-х человек. По состоянию на 01.07.2023г. количество членов Комитета по аудиту составляет 3 человека.

Персональный состав Комитета по аудиту Совета Банка:

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Перечня информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться, который является Приложением к Постановлению Правительства № 1102 от 04.03.2023г.

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

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

В Банке создана Служба управления рисками.

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

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками и капиталом (политик, положений, методик, регламентов);
- участие в разработке и контроле реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК), в т.ч.:
- оценка факторов (показателей), применяемых для идентификации значимых рисков, предоставление информации о результатах проведенной идентификации значимых рисков на рассмотрение Правления Банка и Совета Банка;
- разработка и внедрение подходов к оценке и учету показателей склонности к риску (риск-аппетита) и оценке достаточности капитала Банка для покрытия значимых рисков;



- проведение количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка;
- обеспечение оперативной информацией органов управления (Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка) о принимаемых Банком рисках;
- регулярное составление и предоставления органам управления Банка отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- контроль соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов, выявление и доведение до сведения органов управления Банка фактов нарушения (несоблюдения) лимитов и достижения установленных сигнальных значений;
- экспертное консультирование по вопросам управления рисками и капиталом;
- координация и общий контроль работы всех структурных подразделений и сотрудников Банка, участвующих в процессе управления рисками и капиталом;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, формирование предложений о проведении мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности и повышение финансовой устойчивости Банка.

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

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышения эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита (далее – СВА). СВА функционирует в соответствии с Уставом ПАО «РосДорБанк» и в порядке, определенном Положением о Службе внутреннего аудита «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) (утверждено Советом Банка – протокол от 23.11.2020г. № 440), которое отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации «Об организации внутреннего контроля в банках».

#### Цели Службы внутреннего аудита:

1. Эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая сохранность активов, управление банковскими рисками.
2. Достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационная безопасность (защищенность интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
3. Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.
4. Исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в уполномоченные органы.

#### Задачи Службы внутреннего аудита

1. Содействие органам управления Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка, повышении эффективности управления Банком, совершенствовании его деятельности путем системного подхода к анализу и оценке управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления как инструментов в достижении поставленных стратегических целей.
2. Осуществление контроля за деятельностью Банка, в целях защиты интересов акционеров и сохранности активов Банка, а также обеспечения соответствия финансово-хозяйственной деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам Банка, в т.ч. стратегическому плану.

3. Обеспечение эффективной и прозрачной системы управления Банком, контроль надлежащего выполнением решений органов управления Банка.
4. Обеспечение достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Банком.
5. Принятие своевременных и эффективных мер, направленных на предупреждение и устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка, злоупотреблений со стороны органов управления и сотрудников Банка.
6. Принятие мер по минимизации рисков, обусловленных финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
7. Осуществление мониторинга системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием.
8. Разработка предложений по совершенствованию внутреннего контроля Банка и повышению его эффективности.
9. Обеспечение координации контрольных мероприятий и процедур с другими подразделениями Банка, осуществляющими контрольные функции.
10. Содействие повышению эффективности и качества работы Совета Банка в направлении обеспечения открытой коммуникации с независимым аудитором, Департамента финансов Банка посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету Банка по следующим вопросам:
  - риски, связанные с полнотой раскрытия информации;
  - финансовая отчетность;
  - внешний независимый аудит;
  - процедуры внутреннего контроля.
11. Развитие корпоративной культуры сотрудников СВА.

#### Основные функции Службы внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.
2. Контроль за мониторингом системы внутреннего контроля, осуществляемым руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, в порядке определенном Положением об организации системы внутреннего контроля в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество).
3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.
4. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
5. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.
6. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
7. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
8. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
9. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
10. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок, которая выражается в документальной и физической проверке законности совершенных финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерском учете.

11. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
12. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и Службы управления рисками Банка.
13. Оценка корпоративного управления.
14. Оценка системы оплаты труда.
15. Консультирование Председателя Правления и (или) Правления Банка по вопросам совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Консультационные услуги оказываются СВА на основании результатов контрольных процедур и при обязательном сохранении независимости и объективности СВА, исключающем принятие СВА ответственности за управленческие решения.
16. Содействие Председателю Правления и (или) Правлению Банка в расследовании недобросовестных/противоправных действий работников и третьих лиц.
17. Разработка и актуализация внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность СВА (методологии СВА).
18. Взаимодействие с Банком России, внешним аудитором Банка в пределах компетенции и полномочий СВА, в т.ч. сопровождение проверки внешних контролирующих органов в соответствии с обязанностями, закрепленными в организационно-распорядительных документах Банка.
19. Координация действий сотрудников Банка при взаимодействии с внешними аудиторами Банка.
20. Иные функции, необходимые для решения задач, поставленных перед СВА, в пределах компетенции СВА.

В целях выполнения возложенных функций СВА:

1. Проводит плановые проверки и внеплановые контрольные процедуры (оперативные проверки по поручению руководства Банка, по инициативе руководителя СВА либо представителя СВА в Филиале).
2. Информировывает органы управления Банка о результатах проведенных проверок (контрольных процедур).
3. Осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Результаты мониторинга доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).
4. Изучает способы хищений и злоупотреблений, разрабатывает методы по их своевременному выявлению и предотвращению.
5. Обобщает и анализирует результаты проверок внешних контролирующих и надзорных органов, систематизирует нарушения, ошибки и упущения в работе подразделений Банка, выявленные в ходе проверок, осуществляет контроль за устранением нарушений.
6. Организует работу независимого канала для сотрудников Банка в целях информирования (в том числе на конфиденциальной основе) о фактах нарушений законодательства, внутренних документов и (или) внутренних процедур, любым его работником и (или) любым членом органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
7. В пределах своей компетенции участвует в рассмотрении проектов внутренних нормативных документов для оценки их соответствия требованиям нормативных актов, целесообразности, достаточности и эффективности предусмотренных процедур внутреннего контроля.
8. Обеспечивает ведение единой информационной системы, включающей данные о результатах контрольных процедур, выявленных проблемах в системах управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, выявленных нарушениях, недостатках, мероприятиях по устранению выявленных нарушений.
9. Осуществляет иные действия с целью реализации эффективного внутреннего контроля.

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

На руководителя СВА возложены следующие обязанности:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям

законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям;

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

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

- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

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

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

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

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

- своевременно информировать руководство Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках;

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

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

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита:

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

- подотчетен Совету Банка;

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

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

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

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

Представитель СВА в филиале Банка административно подчиняется Управляющему филиала Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита и лица, назначенные на должности в Службе внутреннего аудита, должны соответствовать требованиям, установленным Банком России.

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

Внешние аудиторские проверки проводятся с целью выявления недостатков в деятельности Банка и определения путей их преодоления.

Итоги аудиторских проверок изучаются Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита при составлении планов последующих проверок учитывает замечания внешних аудиторов.

о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора).

В соответствии с изменениями № 9, внесенными в Устав Банка на основании решения годового общего собрания акционеров (протокол от 22.07.2020г. №51), зарегистрированными

Управлением ФНС России по г. Москве 14 сентября 2020 года, исключаящими из системы органов, осуществляющих внутренний контроль в Банке Ревизионную комиссию компетенция Ревизионной комиссии не приводиться.

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

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

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

Информация не раскрывается в соответствии с п. 2 Перечня информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться, который является Приложением к Постановлению Правительства № 1102 от 04.03.2023г.

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

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

Сведения о соглашениях или обязательствах

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

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

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

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: 272

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 2

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций

эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 995

категорий (типов) акций эмитента: Акции обыкновенные

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

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

По состоянию на 01.07.2023г. 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 01.07.2023г. акции Банка, принадлежащие подконтрольным им организациям отсутствуют.

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

Информация не раскрывается в соответствии с п.п. 7, 8, 9 Перечня информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться, который является Приложением к Постановлению Правительства № 1102 от 04.03.2023г.

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

Информация не включается, т.к. в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2022г., существенных изменений не происходило.

### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Информация, предусмотренная настоящим подпунктом, в состав отчета за 6 месяцев не включается.

### **3.5. Крупные сделки эмитента**

Информация, предусмотренная настоящим подпунктом, в состав отчета за 6 месяцев не включается.

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

### **4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

Информация не раскрывается в соответствии с п. 6 Перечня информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться, который является Приложением к Постановлению Правительства № 1102 от 04.03.2023г.

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

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

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

Эмитент в отчетном периоде не размещал инфраструктурные облигации.

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

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

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

Информация не включается, т.к. в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев 2022г., существенных изменений не происходило.

#### **4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

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

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

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2020 год	2021 год	2022 год
1	2	3	4	5
1	Обыкновенные акции			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	10,92	11,08	11,00
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	165528286,56	209932737,84	208799624,00
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	67,52	67,49	71,18
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	62,25	68,36	73,24

8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 28.05.2021г. протокол № 52 от 02.06.2021г.	Внеочередное общее собрание акционеров; Дата принятия 09.09.2022г. протокол № 54 от 14.09.2022г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г.
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.06.2021г.	20.09.2022г.	22.05.2023г.
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14.07.2021г.	25.10.2022г.	27.06.2023г.
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	165270552,72	209808974,24	208678624,00
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,84	99,94	99,94
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

N п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались)
-------	-------------------------	---



		объявленные дивиденды		
		2020 год	2021 год	2022 год
1	2	3	4	5
1	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,10	0,10	0,10
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	110090,00	110090,00	110090,00
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	0,04	0,04	0,04
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	0,04	0,04	0,04
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода	чистая прибыль отчетного периода
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 28.05.2021г. протокол № 52 от 02.06.2021г.	Внеочередное общее собрание акционеров; Дата принятия 09.09.2022г. протокол № 54 от 14.09.2022г.	Годовое общее собрание акционеров; Дата принятия 11.05.2023г. протокол № 55 от 16.05.2023г.
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	08.06.2021г.	20.09.2022г.	22.05.2023г.
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14.07.2021г.	25.10.2022г.	27.06.2023г.
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	105391,73	104056,73	104056,73
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	96,28	94,52	94,52
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с некорректными	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с	Дивиденды выплачены не в полном объеме, в связи с

		(неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлении акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов	некорректным и (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов	некорректным и (неполными) данными о почтовых адресах и банковских реквизитах, содержащимися в реестре акционеров Банка, а также непредставлением акционерами банковских реквизитов для перечисления дивидендов
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

В случае если решение о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство.

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

Информация не включается, т.к. в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев, существенных изменений не происходило.

#### 4.6. Информация об аудиторе эмитента

Полное фирменное наименование:	<b>Общества с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»</b>
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: <a href="mailto:info@intercom-audit.ru">info@intercom-audit.ru</a> Сайт: <a href="http://www.intercom-audit.ru">www.intercom-audit.ru</a>

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

2020-2023гг. - по Российским и Международным стандартам финансовой отчетности.

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

Отчетный год и (или) иной отчетный период	Вид отчетности эмитента, в отношении которой
---	--

из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)
2020,2021,2022, 2023	Годовая (финансовая) отчетность по Российским стандартам бухгалтерского учета
2020,2021,2022, 2023	Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
Отчетная дата: 6 месяцев 2020, 6 месяцев 2021, 6 месяцев 2022, 6 месяцев 2023	Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и заключение по результатам обзорной проверки

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

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

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

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

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

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

**Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний заверченный 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

2020 год 2021 год 2022 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.	2080 тыс. руб. 2140 тыс. руб. 2397 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.

Кандидатура общества с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492 в качестве внешнего аудитора годовой (финансовой) отчетности Банка за 2023 год была предложена Советом Банка, протокол от 06.04.2023 года № 469 и утверждена на годовом Общем собрании акционеров 11.05.2023г., протокол от 16.05.2023г. № 55.

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

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1.1 Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

## **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Страница в сети интернет для раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 1-ое полугодие 2023 года и пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: <http://www.rdb.ru/>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1398>. Информация опубликована в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчётности и информации в 2023 году».