



# ПАО «РосДорБанк». Презентация для инвесторов

Июль 2024

# SPO 2024

в рамках регулярного увеличения капитала



## Цель SPO:

- увеличение количества долгосрочных инвесторов и ликвидности акций
- увеличение free-float

## Куда пойдут привлеченные средства:

новый проект — факторинг средних предприятий дорожной отрасли

НА НОВЫХ

**500 млн руб.**

собственного капитала банк выдает на сумму

**5 млрд руб.**

новых кредитов на развитие бизнеса страны

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

Вид ценных бумаг: акции обыкновенные

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

Способ размещения: Открытая подписка

# РосДорБанк

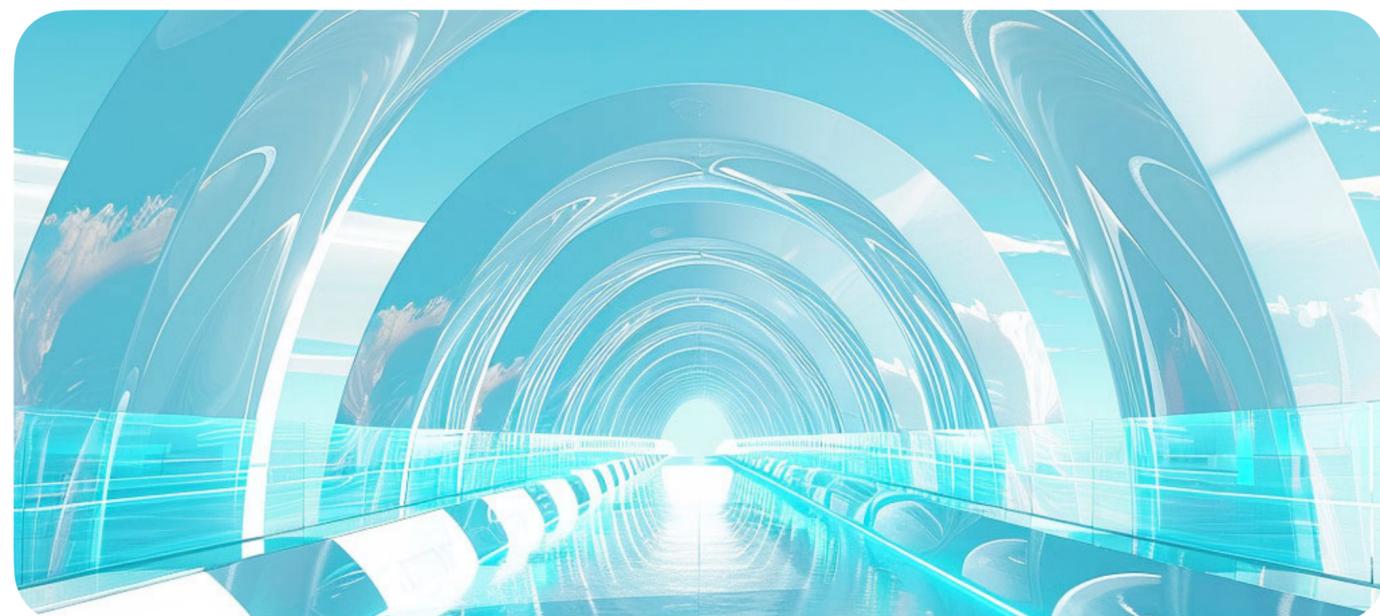


динамично развивающийся,  
надежный корпоративный  
банк с глубокой отраслевой  
экспертизой для  
среднего бизнеса

33 года на рынке, один из  
первых частных банков страны

бизнес-модель  
корпоративного банка (B2B)

глубокая отраслевая экспертиза для среднего бизнеса



## РосДорБанк

**77**

место  
вложения  
в ценные  
бумаги

**70**

место по  
кредитному  
портфелю

**105**

место по  
размеру  
активов

**52**

место по  
темпам  
роста  
активов

**67**

место по  
вкладам  
населения

Рейтинги Банки.ру на 01.05.2024

# Мы в цифрах

**3,55\***  
млрд руб.  
Капитал

**45,25\***  
млрд руб.  
Валюта баланса

**17,4%**  
ROE

**с 1991**

**BB-**  
рейтинг \*  
Стабильный  
(АКРА)

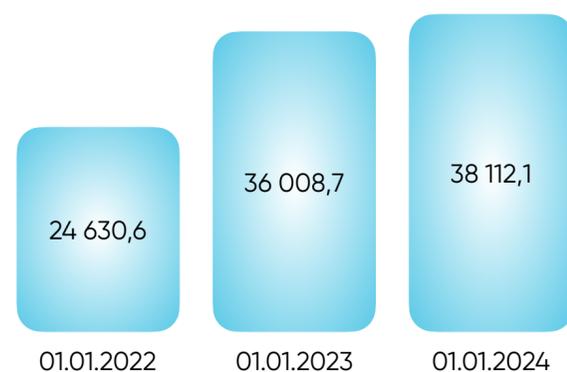
**3**  
ключевых региона –  
Москва, Санкт-Петербург,  
Краснодар

**>18к**  
клиентов

**>15 лет**  
средний срок партнерства  
корпоративного клиента с банком

\* 01.04.2024 г.

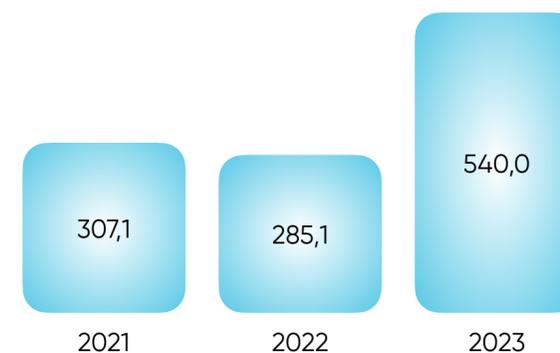
# Ключевые показатели



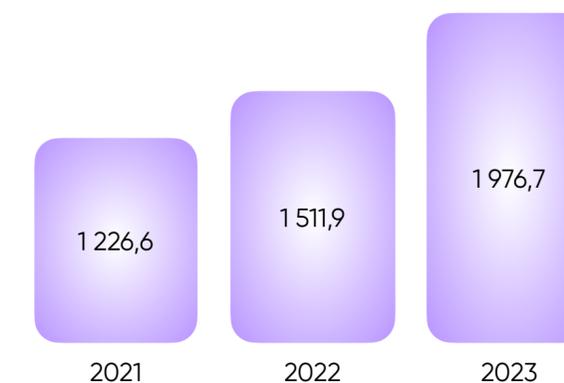
Активы, млн руб.



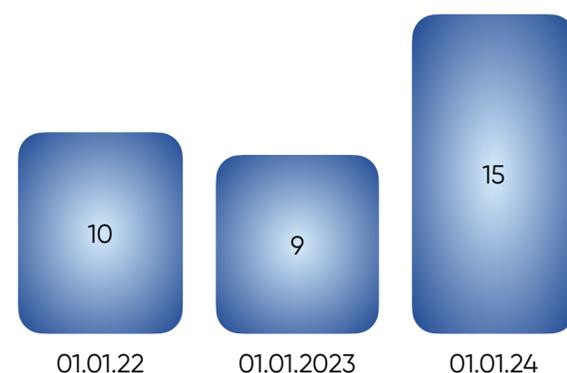
Собственные средства,  
млн руб.



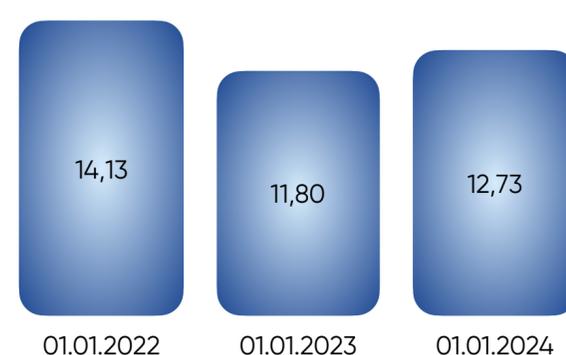
Прибыль, млн руб. (за год)



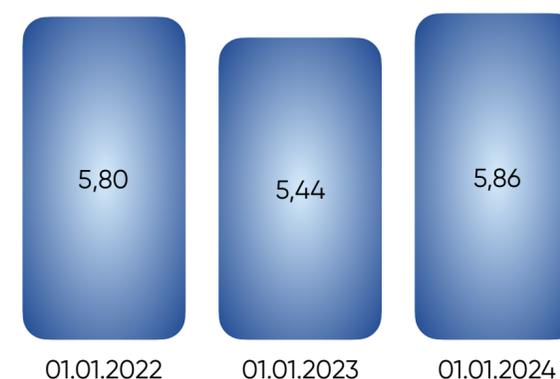
Чистые процентные доходы,  
млн руб. (за год)



ROE, %



Норматив достаточности  
капитала, %



Чистая процентная маржа, %



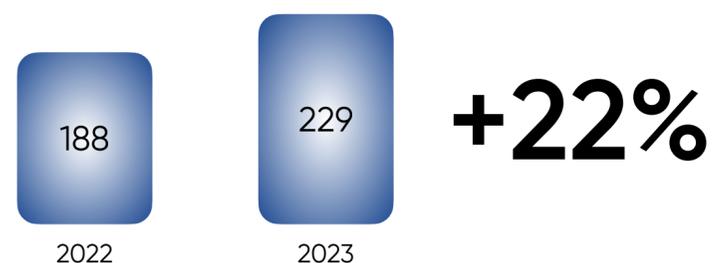
Чистые комиссионные  
доходы, млн руб. (за год)

# Драйверы, генерирующие доход

## Гарантии

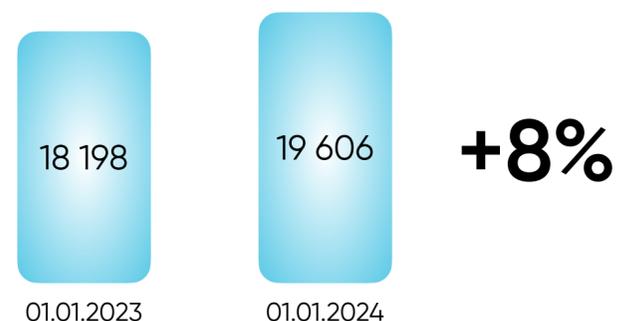


Размер портфеля, млн.руб.

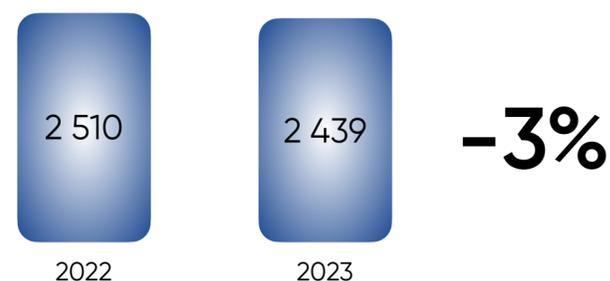


Доходы, млн.руб (за год)

## Кредиты



Размер портфеля, млн.руб.

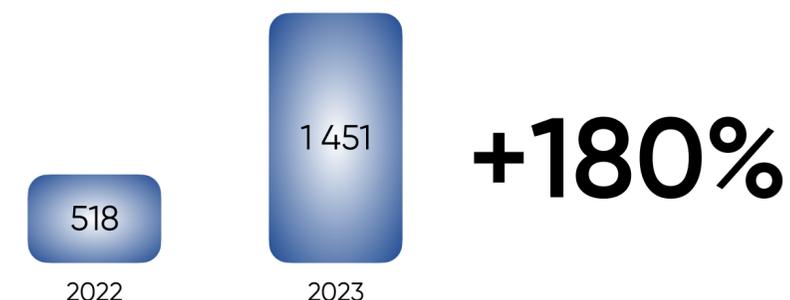


Доходы, млн.руб (за год)

## Финансовые рынки



Размер портфеля, млн.руб.



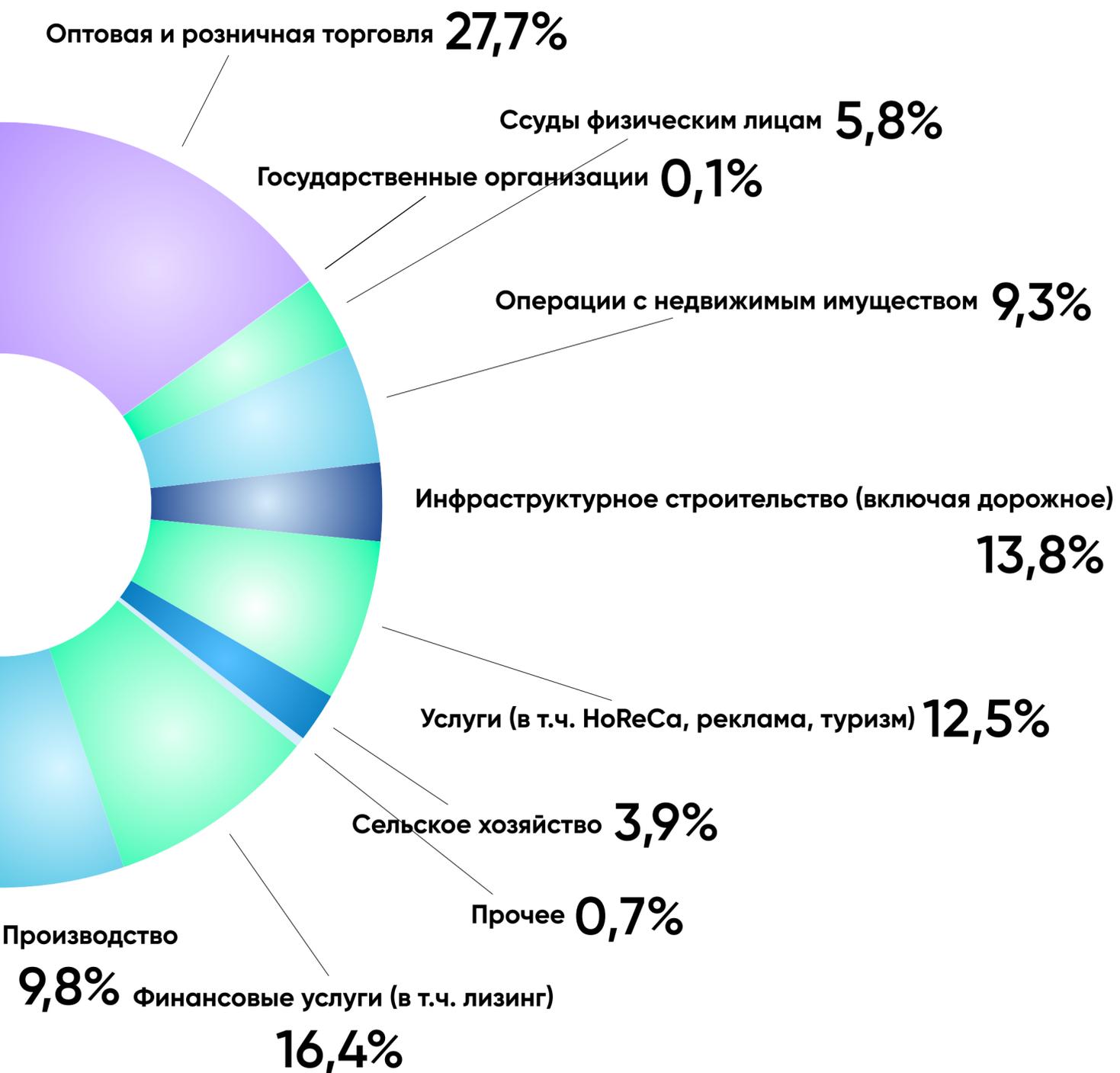
Доходы, млн.руб (за год)

# Фондирование\*



\* В среднехронологических показателях за год

# Кредитный портфель



**13,8%** доля дорожников в кредитном портфеле

**5,84%** средний размер резерва под возможные потери по ссудам

**77%** % обеспеченных кредитов  
**Высокая защита**

**5%** чистая процентная маржа

**85** млн руб., средний размер кредита

**Высокая диверсификация**

по состоянию на 01.01.2024 г.

# Дорожная отрасль – наша ДНК



1991 год – создание Банка предприятиями дорожной отрасли

**>30** лет экспертного  
знания отрасли

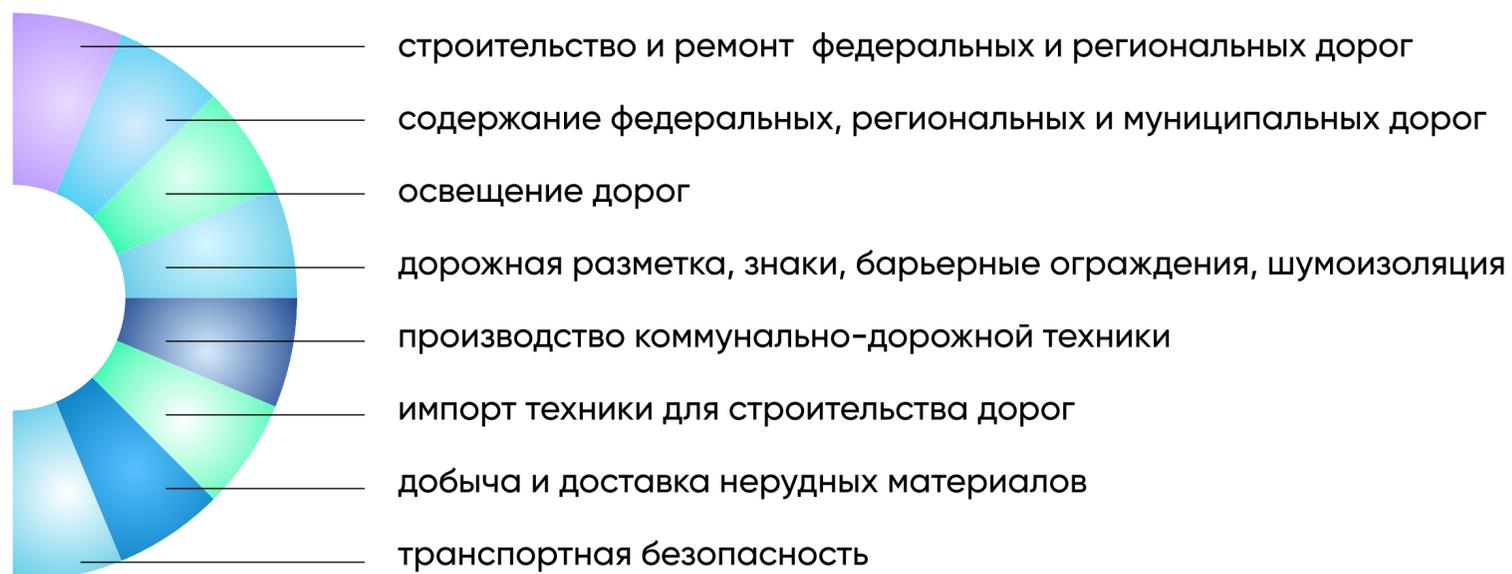
**22%** акционеров банка –  
представители дорожной отрасли

**13,8%** дорожников в кредитном  
портфеле банка

**54** региона, в которых банк финансирует  
развитие дорожной инфраструктуры

**100** млрд руб. дорожных контрактов сопровождает  
1 ключевой менеджер банка в год

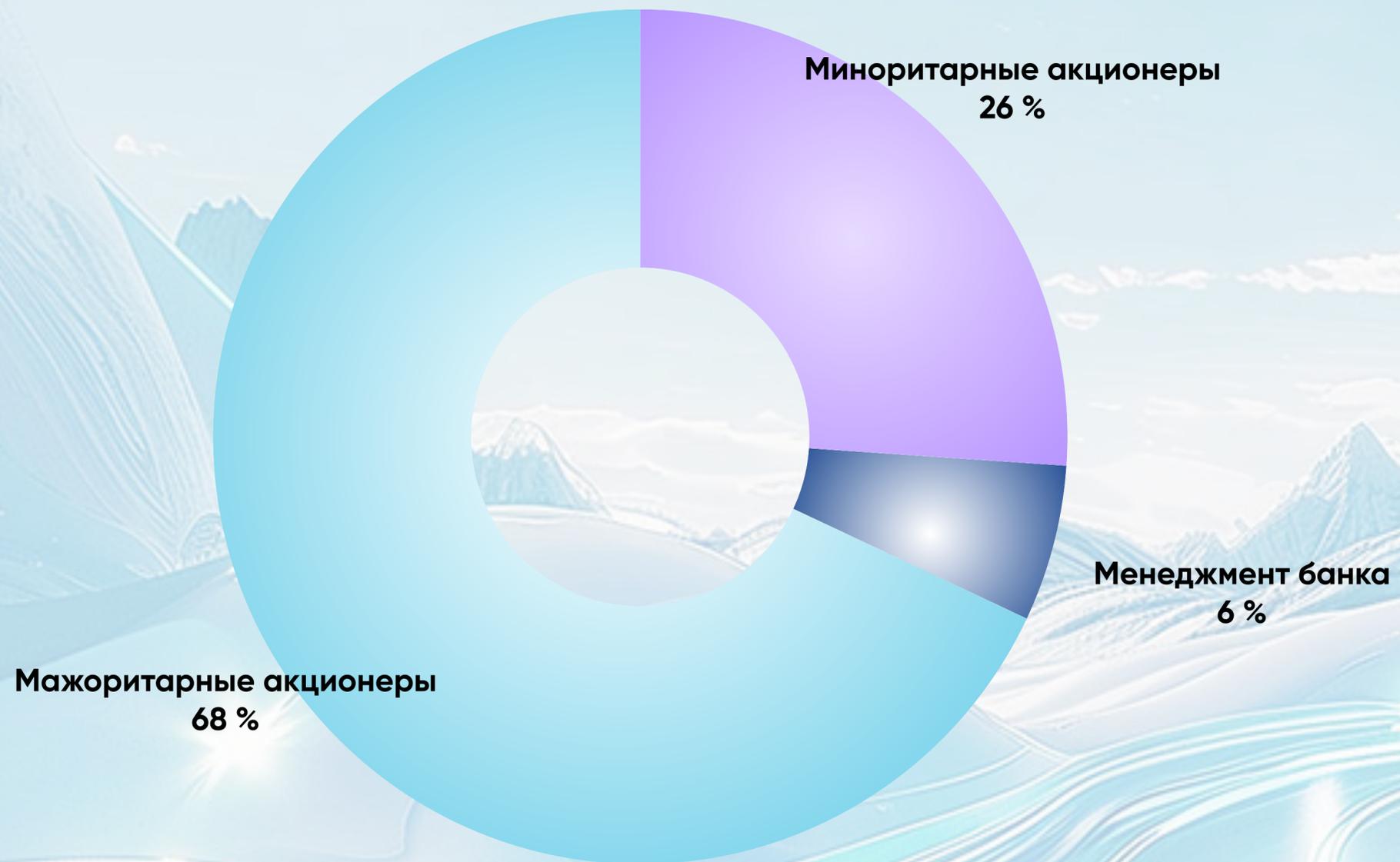
## Объекты кредитования:



## РосДорБанк активно участвует:

- Координационный совет МСП при Минтранспорте РФ
- Общественный Совет при АНО «Дирекция Московского транспортного узла»
- Союз транспортников России
- РосДорБанк – соучредитель издательства «Дороги», издатель официальной газеты Минтранса РФ «Транспорт России»

# Акционеры

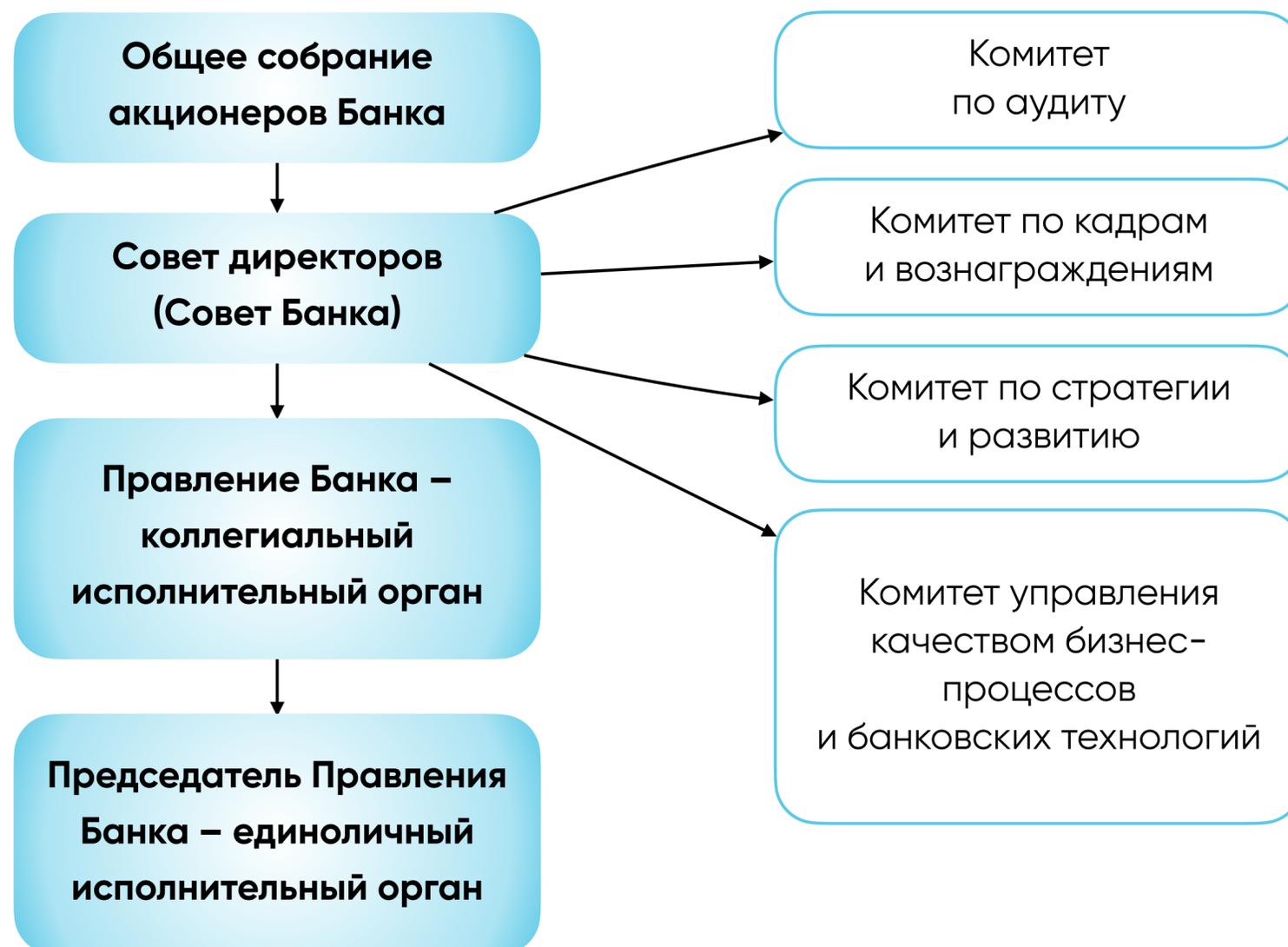


Динамика роста количества акционеров



# Корпоративное управление

## Структура



## Принципы

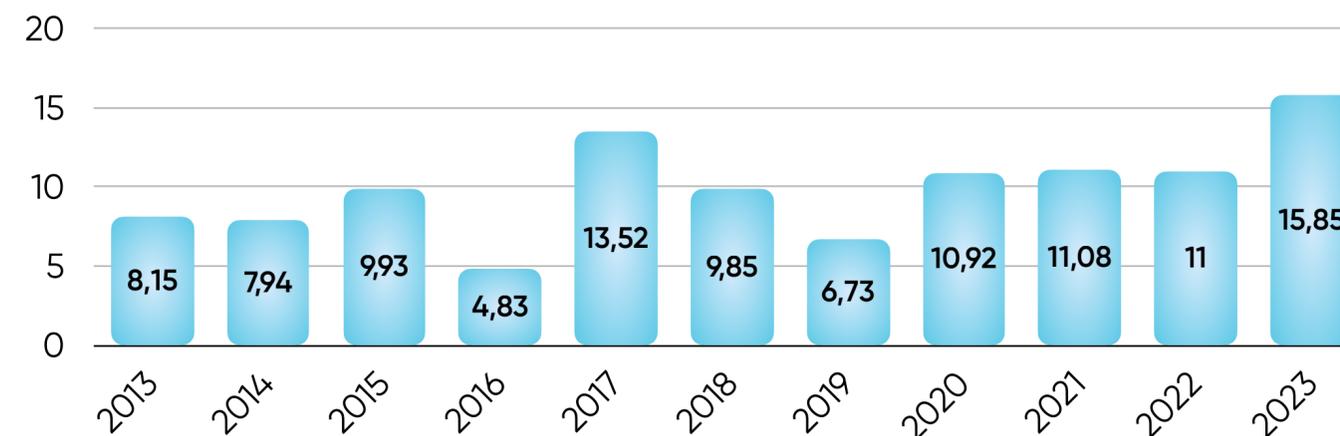
- Коллегиальность
- Защита прав и инвестиций акционеров
- Прозрачность и объективность
- Эффективная дивидендная политика



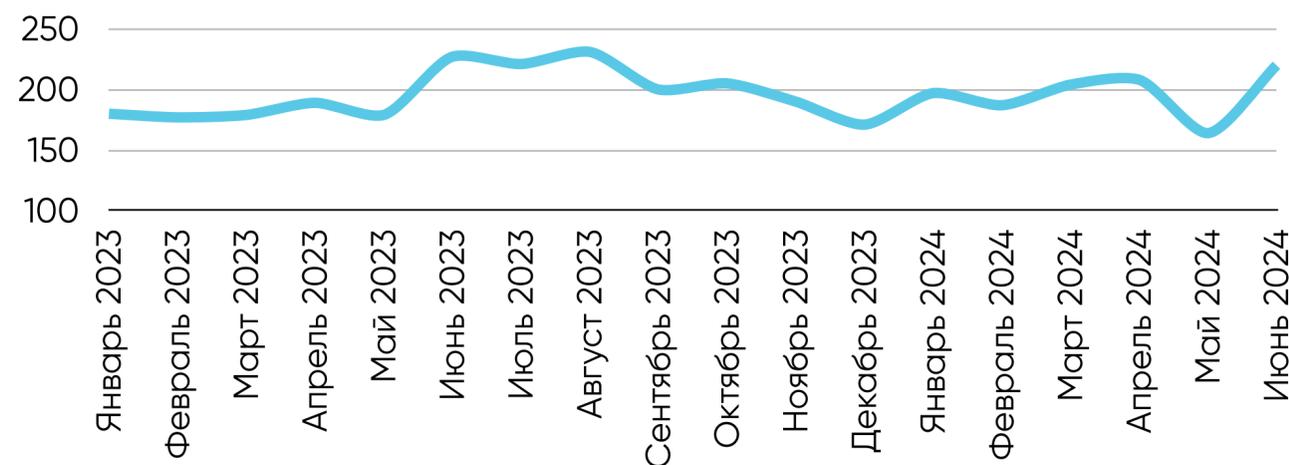
# Честная дивидендная политика

**ПЛАТИМ ВСЕГДА. С 1991 года**

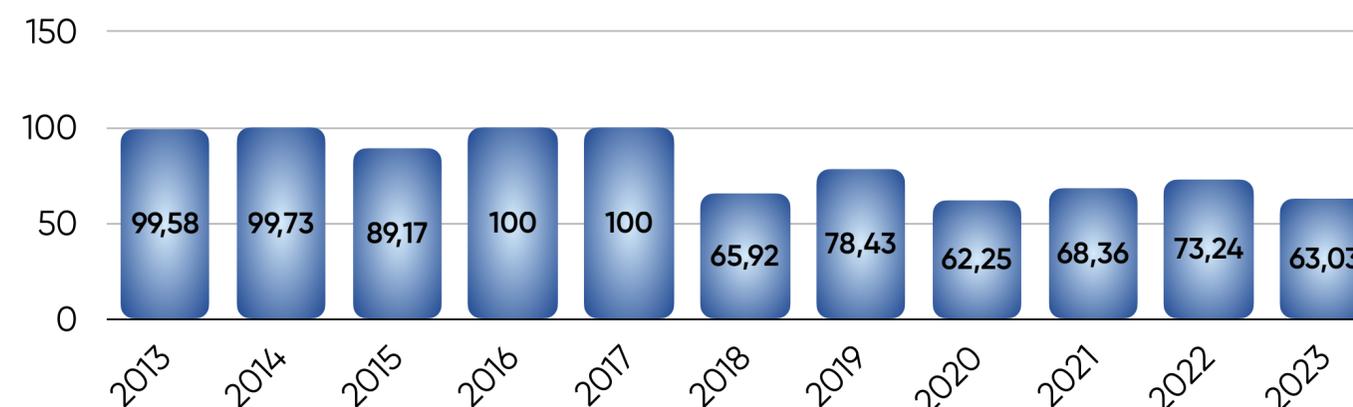
**С 2013 года – на ММВБ**



Размер дивиденда на одну акцию, руб



Курс акций – график за 2023-2024 гг.



Доля прибыли, направленная на выплату дивидендов, с 2013 г. в %

# Наша команда



## Команда банка

Руководство банка с 1999 года

**291 человек**

численность сотрудников

**> 36%**

сотрудников работают > 8 лет

**> 20%**

линейных руководителей  
работают > 12 лет

## Драйверы кадровой политики



Платформа для  
саморазвития персонала



Корпоративные  
традиции

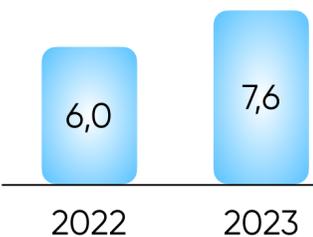


Уникальный  
HR бренд



Высокая вовлеченность  
персонала

**+26,7%**



**Производительность  
труда (чистый доход  
на 1 сотрудника),  
млн.руб**

# Драйверы Медиа активности

## ТОП 50

медиа рейтинга банков страны за 2023 год



РосДорБанк\_Эксперт  
Канал в Дзен

## >50

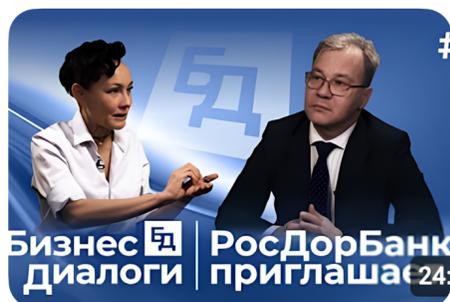
сотрудников, дающие экспертные комментарии в СМИ



Бизнес-Диалоги  
РосДорБанка  
Telegram канал

## 80

собственных подкастов «Бизнес-диалоги» — о бизнесе и деньгах за 2023–2024 гг.



## 148

 публикаций в федеральных СМИ

Количество сообщений в СМИ

# Факторы инвестиционной привлекательности



Присутствие на рынке  
33 года  
Приверженность  
корпоративной бизнес-модели



Стабильный рост за счет  
высокой репутации среди  
клиентов

Сбалансированная  
система рисков



Опыт работы  
с рыночными инвесторами  
с 2013 года

Высокая мотивированность  
команды



Дивидендная политика,  
основанная на принципах  
стабильности и прибыльности

# Контакты для инвесторов и аналитиков

ПАО «РосДорБанк»

[www.rdb.ru](http://www.rdb.ru)

Управление акционерного капитала

+7 495 959-71-53, +7 495 959 71 60

[lubol@rdb.ru](mailto:lubol@rdb.ru)



YouTube



Телеграм



Дзен

 РосДорБанк



# Приложение № 1. Лицензии

## Лицензии

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (ПАО «РосДорБанк») – универсальная лицензия ЦБ РФ 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 26.01.2018 г.

- сделки купли-продажи драгоценных металлов (лицензия № 1573).
- сделки с золотом и серебром в слитках (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.)
- участник реестра банков и иных кредитных организаций, имеющих право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. (Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 04.09.2018 (нахождение в Реестре бессрочно).
- участник системы страхования вкладов (с 03 марта 2005 года под номером 735).

## ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО «Московская биржа»;
- Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО НАУФОР).
- Национальной финансовой ассоциации (НФА )