

ПАО «РосДорБанк»

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая
отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности
30 сентября 2019 года

Содержание

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ


1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
7. Средства в других банках	15
8. Кредиты клиентам	16
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
10. Основные средства	23
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24
12. Средства других банков	25
13. Средства клиентов	25
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
16. Обязательства по аренде	26
17. Субординированные депозиты и займы	28
18. Прочие обязательства	28
19. Процентные доходы и расходы	29
20. Комиссионные доходы и расходы	29
21. Операционные расходы	30
22. Налог на прибыль	30
23. Дивиденды	31
24. Сегментный анализ	31
25. Управление капиталом	35
26. Внебалансовые и условные обязательства	36
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
28. Операции со связанными сторонами	40
29. События после отчетной даты	42

Группа ПАО «РосДорБанк»
 Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

в тысячах российских рублей	Прим.	30 сентября 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 043 734	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России		332 807	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	421
Средства в других банках	7	5 194 307	5 673 898
Кредиты клиентам	8	8 515 252	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	420 313	2 037 879
Основные средства	10	984 953	768 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	104 128	-
Прочие активы		176 141	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль		502	3 484
Отложенные налоговые активы	22	50 644	97 730
ИТОГО АКТИВОВ		16 822 781	17 638 783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	606	45 789
Средства клиентов	13	12 956 537	14 297 364
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	4 599	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		190 085	511 246
Обязательства по аренде	10,16	640 652	533 356
Субординированные депозиты и займы	17	458 089	502 548
Прочие обязательства	18	951 071	155 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		15 201 639	16 045 954
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 560 388	1 560 388
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		185	(89 945)
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Накопленный дефицит		(129 386)	(67 569)
ИТОГО КАПИТАЛА		1 621 142	1 592 829
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		16 822 781	17 638 783


 Э. В. Христианов
 Первый заместитель Председателя Правления




 А. В. Аханова
 Главный бухгалтер

29 ноября 2019 года

Группа ПАО «РосДорБанк»
 Консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем
 совокупном доходе

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	19	1 103 084	1 060 684
Процентные расходы	19	(537 386)	(470 012)
Чистые процентные доходы		565 698	590 672
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	8	(110 084)	99 813
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		455 614	690 485
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми ценными бумагами		23 839	(504)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		250	(54 636)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 673	96 005
Комиссионные доходы	20	219 076	220 516
Комиссионные расходы	20	(36 729)	(30 244)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,9,18	28 996	(756)
Прочие операционные доходы		62 517	71 522
Операционные доходы		755 236	992 388
Операционные расходы	21	(654 005)	(831 542)
Прибыль до налогообложения		101 231	160 846
Расходы по налогу на прибыль	22	(60 949)	(64 746)
Чистая прибыль		40 282	96 100
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		113 582	(98 132)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(920)	(17 444)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		(22 532)	23 115
Прочие составляющие совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		90 130	(92 461)
Итого совокупный доход		130 412	3 639

Э. В. Христианов
 Первый заместитель Председателя Правления



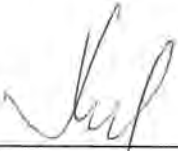
А. В. Аханова
 Главный бухгалтер


29 ноября 2019 года

Примечания на страницах с 7 по 42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Группа ПАО «РосДорБанк»
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале

в тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 560 388	3 566	189 955	52 485	1 806 394
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)		-	14 495	-	(201 851)	(187 356)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитанный с связи с применения МСФО (IFRS) 9, неаудированные данные)		1 560 388	18 061	189 955	(149 366)	1 619 038
Дивиденды, объявленные за 2017 год	23	-	-	-	(140 099)	(140 099)
Совокупный убыток за период		-	(92 461)	-	96 100	3 639
Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		1 560 388	(74 400)	189 955	(193 365)	1 482 578
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 560 388	(89 945)	189 955	(67 569)	1 592 829
Дивиденды, объявленные за 2018 год	23	-	-	-	(102 099)	(102 099)
Совокупный доход за период		-	90 130	-	40 282	130 412
Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		1 560 388	185	189 955	(129 386)	1 621 142



Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления


А. В. Аханова
Главный бухгалтер

29 ноября 2019 года




<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудирован- ные данные)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(960 183)	(492 474)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 360 945	556 182
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(238 015)	(190 478)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(51 743)	62 893
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		111 004	(63 877)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		932 730	1 235 861
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 043 734	1 171 984


 Э. В. Христианов
 Первый заместитель Председателя Правления

29 ноября 2019 года




 А. В. Аханова
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), являющегося Головной кредитной организацией (далее - Банк), и его дочерней организации ООО «Тихорецкая» (совместно именуемых Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года. По отношению к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

С 4 июля 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Доля, принадлежащая Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» - операции с недвижимостью.

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

Банк также имеет следующие лицензии:

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

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

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

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

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 4 сентября 2018 года (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;

- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

На 30 сентября 2019 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный». Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «развивающийся».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	20,75	20,75
Артюхова Людмила Георгиевна	17,30	17,30
ООО «Альвита»	13,01	13,01
ООО «СК «Аквалор»	9,12	9,12
ООО «Автовеста»	7,68	7,68
Артюхов Виталий Григорьевич	6,14	менее 5%
Гурин Глеб Юрьевич	5,98	5,98
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	20,02	26,16
Итого:	100,00	100,00

На 30 сентября 2019 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 39,1% голосующих акций Банка (31 декабря 2018 года: 37,6% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Слепухина Александра Андреевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Артюхов Виталий Вадимович, Коржавина Людмила Ивановна, Артюхов Вадим Витальевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Фактическая численность персонала Банка на 30 сентября 2019 года составила 271 человек (31 декабря 2018 года: 275 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 64,4156 рублей за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 79,4605 рублей за евро до 70,3161 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась и составила 7,00% (31 декабря 2018 года: 7,75% годовых);

- инфляция составила 4,7%.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся условиях.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Группы зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение финансовых активов. С целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Группа использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Группа определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 27.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Группа отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы. Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года и за 31 декабря 2018 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Группой, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Основные средства». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 5 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

<i>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Группы за 2018 год</i>	720
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	151 831
<i>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	152 551
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	(17 468)
<i>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	135 083
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	-
<i>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	135 083
<i>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</i>	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Новые учетные положения в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

Аренда (Группа в качестве арендатора)

Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Группа относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока

аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Группа переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Группа ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении в составе основных средств.

Группа применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Группа применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Группа учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	396 201	403 081
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	324 739	132 607
Расчетные счета в торговых системах	159 715	83 153
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	104 905	170 747
- других стран	58 405	143 653
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(231)	(511)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 043 734	932 730

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 9 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	511	511
Восстановление резерва	(280)	(280)
Резерв на 30 сентября 2019 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	231	231

За 9 месяцев 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам не создавался.

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	647 764	647 764
Итого денежных средств и их эквивалентов на 30 сентября 2019 года	647 764	647 764

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	530 160	530 160
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2018 года	530 160	530 160

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не имела остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 30 сентября 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 421 тысяча рублей: Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 2 719 тысяч евро и 1 964 тысячи долларов США, на продажу 6 022 тысячи долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 27.

7. Средства в других банках

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	5 102 945	5 603 636
Срочные депозиты	12 168	2 355
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	79 550	68 144
Резервы по средствам в других банках	(356)	(237)
Итого средств в других банках	5 194 307	5 673 898

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 9 месяцев 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 31 декабря 2018 года	218	19	237
Отчисления в резерв	5	114	119
Резерв на 30 сентября 2019 года по средствам в других банках	223	133	356

За 9 месяцев 2018 года резерв по средствам в других банках не создавался.

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 30 сентября 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	5 182 495	5 182 495
Средний кредитный риск	12 168	12 168

Итого средства в других банках на 30 сентября 2019 года	5 194 663	5 194 663
---	-----------	-----------

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	5 671 780	5 671 780
Средний кредитный риск	2 355	2 355
Итого средства в других банках на 31 декабря 2018 года	5 674 135	5 674 135

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства в других банках в сумме 5 102 945 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 603 636 тысяч рублей) были фактически обеспечены облигациями федерального займа справедливой стоимостью 5 452 648 тысяч рублей, приобретенными у НКО НКЦ по договорам «обратного репо» (31 декабря 2018 года: обеспечены облигациями федерального займа на сумму 5 675 158 тысяч рублей и клиринговыми сертификатами участия на сумму 360 000 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года средства в других банках в сумме 12 168 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 355 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселями Банка, справедливая стоимость которых составляет 12 168 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 355 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имела средства в другой кредитной организации, превышающие 10% капитала Банка, на сумму 5 128 549 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 632 226 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 27.

8. Кредиты клиентам

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	6 015 524	4 905 171
- средние кредиты	1 330 160	1 541 121
- кредиты малому бизнесу	715 136	587 363
Итого кредитов юридическим лицам	8 060 820	7 033 655
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	354 454	244 177
- кредиты, выданные на потребительские нужды	642 587	855 214
- кредиты по пластиковым картам	15 140	14 641
Итого кредитов физическим лицам	1 012 181	1 114 032
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(557 749)	(464 970)
Итого кредитов клиентам	8 515 252	7 682 717

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе

взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 сентября 2019 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 139 534 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 128 081 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2019 года	49 129	118 134	229 494	396 757
Переводы в Этап 1	14	(14)	-	-
Переводы в Этап 2	(651)	651	-	-
Переводы в Этап 3	(96)	(932)	1 028	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением кредитов проданные и списанные в течение периода как безнадежные	3 021	7 518	80 425	90 964
	-	-	(17 287)	(17 287)
Резерв за 30 сентября 2019 года по кредитам юридическим лицам	51 417	125 357	293 660	470 434
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2019 года	13 987	10 405	43 821	68 213
Переводы в Этап 1	(8)	-	8	-
Переводы в Этап 2	(103)	103	-	-
Переводы в Этап 3	-	(5 069)	5 069	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением кредитов проданные и списанные в течение периода как безнадежные	(809)	(1 589)	21 517	19 119
	-	-	(17)	(17)
Резерв за 30 сентября 2019 года по кредитам физическим лицам	13 067	3 850	70 398	87 315
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	64 484	129 208	364 057	557 749

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2018 года	57 631	154 313	382 324	594 268
Переводы в Этап 1	117	(117)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 466)	2 466	-	-
Переводы в Этап 3	(1 471)	-	1 471	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением кредитов, списанные в течение периода как безнадежные	(1 090)	(69 079)	(28 055)	(98 224)
	-	-	(67 591)	(67 591)
Резерв за 30 сентября 2018 года по кредитам юридическим лицам	52 721	87 583	288 149	428 453
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2018 года	22 005	27 346	39 280	88 631

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Переводы в Этап 1	3 839	(3 839)	-	-
Переводы в Этап 2	(353)	353	-	-
Переводы в Этап 3	(182)	(108)	290	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(8 828)	(10 731)	17 970	(1 589)
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 083)	(1 083)
Резерв за 30 сентября 2018 года по кредитам юридическим лицам	16 481	13 021	56 457	85 959
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	69 202	100 604	344 606	514 412

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 632 797	18,0	1 316 802	16,2
Строительство	1 292 467	14,2	1 151 138	14,1
Финансы	1 058 137	11,7	1 084 833	13,3
Строительство дорожное	954 227	10,5	515 808	6,3
Услуги	953 311	10,5	909 826	11,2
Операции с недвижимостью	748 297	8,2	826 435	10,1
Производство	565 722	6,2	565 493	6,9
Сельское хозяйство	329 581	3,6	384 152	4,7
Прочее	526 281	5,8	279 168	3,4
Физические лица	1 012 181	11,2	1 114 032	13,8
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)	9 073 001	100,0	8 147 687	100,0

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы было 10 заемщиков (31 декабря 2018 года: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 945 770 тысяч рублей или 32,5% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2018 года: 2 699 860 тысяч рублей или 33,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	3 661 556	1 771 028	582 940	6 015 524	(289 708)	5 725 816
- средние кредиты	912 677	184 038	233 445	1 330 160	(121 305)	1 208 855
- кредиты малому бизнесу	597 479	64 331	53 326	715 136	(59 421)	655 715
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	328 625	6 320	19 509	354 454	(23 053)	331 401
- кредиты, выданные на потребительские нужды	504 901	43 334	94 352	642 587	(57 584)	585 003
- кредиты по пластиковым картам	8 025	-	7 115	15 140	(6 678)	8 462
Итого	6 013 263	2 069 051	990 687	9 073 001	(557 749)	8 515 252

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	2 600 382	2 019 404	285 385	4 905 171	(257 466)	4 647 705
- средние кредиты	1 106 576	201 674	232 871	1 541 121	(83 255)	1 457 866
- кредиты малому бизнесу	435 936	91 318	60 109	587 363	(56 037)	531 326
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	164 769	56 204	23 204	244 177	(11 941)	232 236
- кредиты, выданные на потребительские нужды	676 367	83 746	95 101	855 214	(49 987)	805 227
- кредиты по пластиковым картам	6 476	1 248	6 917	14 641	(6 284)	8 357
Итого	4 990 506	2 453 594	703 587	8 147 687	(464 970)	7 682 717

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	3 071 444	-	-	3 071 444
Низкий кредитный риск	2 100 268	82 233	-	2 182 501
Средний кредитный риск	-	1 908 415	-	1 908 415
Высокий кредитный риск	-	28 749	160 920	189 669
Дефолтные активы	-	-	708 791	708 791
Итого кредиты юридическим лицам	5 171 712	2 019 397	869 711	8 060 820
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	502 187	-	-	502 187
Низкий кредитный риск	339 364	4 719	-	344 083
Средний кредитный риск	-	42 139	-	42 139
Высокий кредитный риск	-	2 796	53 682	56 478
Дефолтные активы	-	-	67 294	67 294
Итого кредиты физическим лицам	841 551	49 654	120 976	1 012 181
Итого кредиты клиентам на 30 сентября 2019 года	6 013 263	2 069 051	990 687	9 073 001

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	1 719 902	-	-	1 719 902
Низкий кредитный риск	2 422 992	150 637	-	2 573 629
Средний кредитный риск	-	2 161 759	-	2 161 759
Высокий кредитный риск	-	-	87 841	87 841
Дефолтные активы	-	-	490 524	490 524

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Итого кредиты юридическим лицам	4 142 894	2 312 396	578 365	7 033 655
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	498 556	-	-	498 556
Низкий кредитный риск	349 056	4 822	-	353 878
Средний кредитный риск	-	136 376	-	136 376
Высокий кредитный риск	-	-	58 832	58 832
Дефолтные активы	-	-	66 390	66 390
Итого кредиты физическим лицам	847 612	141 198	125 222	1 114 032
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года	4 990 506	2 453 594	703 587	8 147 687

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	4 072 118	848 495	252 278	322 453	520 836	-	6 016 180
Основные средства и транспорт	842 516	163 129	194 545	27 611	-	-	1 227 801
Ценные бумаги	29 987	13 220	-	19 584	13 083	-	75 874
Гарантийный депозит	19 941	-	-	-	-	-	19 941
Товарно-материальные ценности в обороте	53 143	23 687	16 190	-	-	-	93 020
Права требования	-	-	-	-	3 227	-	3 227
Необеспеченные	997 819	281 629	252 123	77 730	12 417	15 140	1 636 958
Итого залогового обеспечения	6 015 524	1 330 160	715 136	354 454	642 587	15 140	9 073 001

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 282 650	829 503	213 977	228 033	672 291	-	5 226 454
Основные средства и транспорт	536 478	272 356	136 142	4 750	38 952	-	988 678
Ценные бумаги	36 705	9 469	-	3 149	17 146	-	66 469
Товарно-материальные ценности в обороте	56 239	37 872	38 322	-	-	-	132 433
Права требования	40 968	38 364	-	-	3 230	-	82 562
Необеспеченные	952 131	353 557	198 922	8 245	123 595	14 641	1 651 091
Итого залогового обеспечения	4 905 171	1 541 121	587 363	244 177	855 214	14 641	8 147 687

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 75 874 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 66 469 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 115 806 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 98 170 тысяч рублей). См. Примечание 15.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 27.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	1 069 571
- Муниципальные облигации	201 564	-
- Корпоративные облигации	213 799	-
- Еврооблигации	-	963 358
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 296
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 362)	(1 362)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	420 313	2 037 879

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 сентября 2019 года отсутствуют (на 31 декабря 2018 года: срок погашения - с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 4,25% годовых до 4,75% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 сентября 2019 года срок погашения - декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 30 сентября 2019 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируются на бирже. На 30 сентября 2019 года отсутствуют (на 31 декабря 2018 года: срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход от 3,13% годовых до 4,38% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Еврооблиг ации	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	394	853	1 247
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	157	170	(394)	(853)	(920)
Резерв за 30 сентября 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157	170	-	-	327

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Муниципальные облигации	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	1 121	5 506	2 364	9 128	18 119
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(1 121)	(5 501)	(2 364)	(8 457)	(17 443)
Резерв за 30 сентября 2018 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5	-	671	676

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

			Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19	2 245	471
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				6 312	1 362

У Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, поэтому указанные организации не являются дочерними организациями Банка.

По состоянию на 30 сентября 2019 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 362 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 1 362 тысячи рублей). За первые девять месяцев 2019 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (первые девять месяцев 2018 года: не изменился).

Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 27.

10. Основные средства

	Прим.	Здания в аренде	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства в аренде	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		517 086	9 053	20 539	14 016	6 672	163 970	731 336
Поступления		-	6 633	17 860	3 635	8 606	255	36 989
Движение между категориями		-	131 050	-	-	-	(131 050)	-
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 508)	(670)	(6 350)	-	(8 528)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 472	615	5 186	-	7 273
Амортизационные отчисления	20	(14 916)	(2 319)	(6 687)	(6 605)	(2 906)	-	(33 433)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 сентября 2018 года		574 829	146 765	129 825	31 133	15 606	33 175	931 333
Накопленная амортизация		72 659	2 348	98 149	20 142	4 398	-	197 696
Остаточная стоимость на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		502 170	144 417	31 676	10 991	11 208	33 175	733 637
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		518 256	143 187	39 793	23 596	10 424	32 828	768 084
Поступления		129 438	-	9 172	13 196	-	133 250	285 056
Движение между категориями		-	-	282	-	-	(282)	-
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 544)	(1 670)	(2 700)	-	(5 914)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 377	1 670	1 845	-	4 892
Амортизационные отчисления	20	(42 298)	(3 648)	(8 535)	(10 347)	(2 337)	-	(67 165)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 сентября 2019 года		725 325	146 765	148 114	45 893	12 906	165 796	1 244 799
Накопленная амортизация		119 929	7 226	107 569	19 448	5 674	-	259 846
Остаточная стоимость на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		605 396	139 539	40 545	26 445	7 232	165 796	984 953

В поступлениях основных средств за девять месяцев 2019 года, помимо купленных за указанный период объектов основных средств, отражены основные средства, учтенные в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившим в силу с 1 января 2019 года. Указанные основные средства включают в себя нежилые помещения и транспортные средства. Помимо вышеуказанного, в поступлениях основных средств за девять месяцев 2019 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражены здания и оборудование, принадлежащие Банку и не готовые к использованию, а также нежилые помещения и земельные участки, принадлежащие ООО «Тихорецкая» и временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа приняла решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2019 года было незначительным.

По состоянию на 30 сентября 2019 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488

тысяч рублей (31 декабря 2018 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здание в аренде 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Здание в финансовой аренде 31 декабря 2018 года
Первоначальная стоимость	449 734	449 734
Накопленная амортизация	145 188	136 193
Остаточная стоимость	304 546	313 541

Все основные средства, приобретенные в 2019 году были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Группы помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств, отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Банком по договорам аренды.

По состоянию на 30 сентября 2019 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания, нежилых помещений и транспортных средств составила 640 652 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 533 356 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания, расположенного по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, в 2019 году составляли 4 911 тысяч рублей (2018 г.: 4 599 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 11,19% (2018 г.: 11,19% годовых). Ежемесячные платежи по аренде нежилых помещений в 2019 году составляли от 4 до 1 160 тысяч, постоянная периодическая процентная ставка составила 6,72%. Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств в 2019 году составили от 796 до 949 тысяч рублей (2018 г.: от 575 до 882 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 39,2% годовых (2018 г.: 37,5% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Нежилое здание (1236,8 кв.м.), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	60 692
Земельный участок (1157,0 кв.м.), расположенный по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	40 468
Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763
Жилой дом (96 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное, д. 39	734
Земельный участок (2700 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное	471
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	104 128

По состоянию на 30 сентября 2019 года объекты стоимостью 104 128 тысяч рублей учитывались как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (31 декабря 2018 года: нет). Банк ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 104 128 тысяч рублей были получены Банком в течение 2019 года в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования.

12. Средства других банков

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты других банков	-	23 125
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	606	22 664
Итого средств других банков	606	45 789

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Банка.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 27.

13. Средства клиентов

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	434 870	62 820
- Срочные депозиты	-	50 027
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 852 514	3 733 399
- Срочные депозиты	1 289 529	2 167 195
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	819 810	1 052 011
- Срочные вклады	7 559 814	7 231 912
Итого средств клиентов	12 956 537	14 297 364

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы было 10 клиентов (31 декабря 2018 года: 6 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 150 255 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 3 802 743 тысячи рублей), или 32,0% (31 декабря 2018 года: 26,6%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 30 сентября 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 4 599 тысяч рублей: Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 8 945 тысяч евро и 19 500 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 27.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Векселя	187 298	207 305
Сберегательные сертификаты	2 787	3 079
Документарные облигации на предъявителя	-	300 862
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	190 085	511 246

По состоянию на 30 сентября 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 125 185 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 137 697 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с октября 2019 года по март 2036 года (31 декабря 2018 года: с января 2019 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2018 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 53 272 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 64 862 тысячи рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с ноября 2019 года по март 2021 года (31 декабря 2018 года: с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,1% годовых до 1,0% годовых (31 декабря 2018 года: от 0,1% годовых до 1,25% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 8 841 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 4 746 тысяч рублей), номинированные в евро. Срок погашения данных векселей наступает в октябре 2019 года (31 декабря 2018 года: «до востребования»), процентная ставка по векселям составляет 0,1% годовых (31 декабря 2018 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2019 года номинальная стоимость выпущенных векселей Группы составляла 205 734 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 223 072 тысячи рублей).

По состоянию на 30 сентября 2019 года сберегательные сертификаты, выпущенные Группой, имеют срок погашения с июня 2020 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2018 года: с марта 2019 по июнь 2027 года, процентная ставка от 6,0% годовых до 8,0% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2019 года векселя и депозитные сертификаты Группы номинальной стоимостью 115 806 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 98 170 тысяч рублей) были предоставлены Группе клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Группой. См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой выпущены облигации на сумму 300 000 тысяч рублей, которые находились в процессе согласования Банком России о признании их субординированным займом. 11 февраля 2019 года Банк России признал указанные облигации субординированным займом.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Группы не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму, превышающую 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: нет).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 27.

16. Обязательства по аренде

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2019 года:

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданиям и помещениям на 30 сентября 2019 года	98 168	312 955	1 134 761	1 545 884
- в том числе проценты	60 152	225 596	644 908	930 656
- в том числе обязательства	38 016	87 359	489 853	615 228
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданиям и помещениям на 30 сентября 2019 года	94 252	240 478	285 510	620 240
Минимальные арендные платежи по транспорту на 30 сентября 2019 года	13 160	10 787	-	23 947
- в том числе проценты	3 805	1 613	-	5 418
- в том числе обязательства	9 355	9 174	-	18 529
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 30 сентября 2019 года	11 519	8 893	-	20 412
Итого минимальные арендные платежи на 30 сентября 2019 года	111 328	323 742	1 134 761	1 569 831
- в том числе проценты	63 957	227 209	644 908	936 074
- в том числе обязательства	47 371	96 533	489 853	633 757
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30 сентября 2019 года	105 771	249 371	285 510	640 652

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2018 года	58 932	235 729	1 178 960	1 473 621
- в том числе проценты	54 533	221 656	683 539	959 728
- в том числе обязательства	4 399	14 073	495 421	513 893
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2018 года	56 175	173 529	288 839	518 543
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2018 года	9 355	11 879	-	21 234
- в том числе проценты	4 007	2 603	-	6 610
- в том числе обязательства	5 348	9 276	-	14 624
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2018 года	7 991	6 822	-	14 813
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018 года	68 287	247 608	1 178 960	1 494 855
- в том числе проценты	58 540	224 259	683 539	966 338
- в том числе обязательства	9 747	23 349	495 421	528 517
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 года	64 166	180 351	288 839	533 356

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 27.

17. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имеет два договора (31 декабря 2018 года: четыре договора) субординированных депозитов и один облигационный займ (31 декабря 2018 года: нет) на общую сумму 458 089 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 502 548 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой выпущены облигации на сумму 300 000 тысяч рублей, которые находились в процессе согласования Банком России о признании их субординированным займом. 11 февраля 2019 года Банк России признал указанные облигации субординированным займом.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Группа привлекла субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11 января 2024 года	9.5	50 000	50 000
GPB Credit Risk ManALement S.A.	30 мая 2020 года	10	-	300 000
ОАО «494 УНР»	30 марта 2019 года	9.5	-	50 000
Итого			150 000	500 000

Группа досрочно возвратила субординированный депозит в размере 300 000 тысяч рублей, привлеченный от GPB Credit Risk Management S.A. с первоначальным сроком возврата 30 мая 2020 года. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Группы. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

18. Прочие обязательства

	Примечание	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Средства клиентов для оплаты акций Банка		749 474	-
Отложенные доходы по выданным гарантиям		118 215	83 490
Обязательства по выплате дивидендов	22	1 439	1 207
Резерв по обязательствам кредитного характера		22 714	25 572
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		51 550	37 986
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		7 001	6 686
Прочая кредиторская задолженность		678	710
Итого прочих обязательств		951 071	155 651

Средства клиентов для оплаты акций Банка представляют собой денежные средства, перечисленные для приобретения дополнительного выпуска акций Банка. На внеочередном общем собрании акционеров (протокол от 02 августа 2018 года № 49) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 999 999 984 рубля путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «РосДорБанк». Информация о дополнительном выпуске акций приведена в Примечании 29.

19. Процентные доходы и расходы

Примечание	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	838 610	921 406
Средства в других банках	226 930	72 070
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 544	58 017
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	867
Итого процентных доходов	1 103 084	1 060 684
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	336 835	346 896
Срочные депозиты юридических лиц	78 587	31 800
Выплаты по договорам финансовой аренды	52 345	37 518
Субординированные депозиты и займы	54 763	36 649
Текущие/расчетные счета	10 228	7 735
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 088	6 449
Срочные депозиты других банков	1 540	2 965
Итого процентных расходов	537 386	470 012
Чистые процентные доходы	565 698	590 672

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

20. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	84 531	91 926
Комиссия по валютным операциям	47 107	45 177
Комиссии по расчетным операциям	34 072	34 414
Комиссия по пластиковым картам	32 922	31 453
Комиссии по кассовым операциям	12 000	11 076
Комиссия по брокерским операциям	3 381	683
Комиссия за инкассацию	1 050	1 742
Комиссия по депозитарным операциям	909	773
Комиссия по импортным аккредитивам	490	334
Прочее	2 614	2 938
Итого комиссионных доходов	219 076	220 516
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	19 425	18 925
Комиссия по операциям с ценными бумагами	6 460	2 148
Комиссии по расчетным операциям	4 456	4 519
Комиссия по межбанковским операциям	4 069	2 181
Комиссия по валютным операциям	1 330	1 495
Комиссия за инкассацию	985	976
Прочее	4	-
Итого комиссионных расходов	36 729	30 244
Чистый комиссионный доход	182 347	190 272

21. Операционные расходы

Примечание	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	388 369	328 944
Исковые требования	-	97 133
Амортизация основных средств	67 165	33 433
Взносы в систему страхования вкладов	44 556	30 125
Агентское вознаграждение	33 725	28 669
Телекоммуникационные расходы	27 526	19 327
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов	19 968	181 305
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	16 792	20 050
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	9 371	9 082
Транспортные расходы	6 408	6 513
Расходы на охрану	4 465	3 898
Амортизация нематериальных активов	4 454	3 179
Профессиональные услуги	3 439	3 078
Представительские расходы	3 421	3 328
Рекламные и маркетинговые услуги	3 319	710
Расходы на командировки	3 180	2 608
Расходы на аренду	3 040	36 929
Страхование	2 777	2 470
Прочее	12 030	20 761
Итого операционных расходов	654 005	831 542

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 68 805 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 59 420 тысяч рублей).

Исковые требования представляют собой временное отнесение на расходы обязательств Банка, связанных с решением суда, которые Банк рассчитывает восстановить на доходы за счет встречных требований к взыскателю.

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 19 968 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 181 305 тысяч рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности (в т.ч. процентные доходы), уступаемой Банком по договорам цессии, и списываемой за счет резерва.

Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	36 394	2 015
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	47 087	43 239
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(22 532)	(19 492)
Расходы по налогу на прибыль за период	60 949	64 746

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2018 г.: 20%).

23. Дивиденды

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 185	22	904	24
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	101 989	110	139 989	110
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	(101 761)	(106)	(139 708)	(112)
Дивиденды к выплате на конец указанного периода	1 413	26	1 185	22
Объявленные дивиденды на акцию в течение указанного периода (в рублях)	9,85	0,10	13,52	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

20 апреля 2018 года состоялось годовое общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 25 апреля 2018г. №48), на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам деятельности за 2017 год и выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по результатам 2017 года:

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 139 989 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям (без учета выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям по результатам первого квартала 2017 года в размере 50 010 тысяч рублей) из расчета 13,52 рублей на 1 акцию (без учета дивидендов, выплаченных по результатам первого квартала 2017 года в сумме 4,83 рублей на одну акцию).

Общим собранием акционеров Банком принято решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года по привилегированным именованным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в сумме 0,10 рублей на одну акцию в размере 110 тыс. рублей и по обыкновенным именованным бездокументарным акциям в сумме 9,85 рублей на одну акцию в размере 101 989 тыс. рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 50 от 19.06.2019).

24. Сегментный анализ

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 Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре (включая дочернюю компанию);
- 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 Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Группа ПАО «РосДорБанк»

*Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	172 369	47 326	176 506	396 201
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126 680	22 917	175 142	324 739
Обязательные резервы	332 807	-	-	332 807
Средства в кредитных организациях	327 716	-	-	327 716
Кредиты клиентам	9 527 197	1 000 980	3 182 440	13 710 617
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	415 363	-	-	415 363
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 950	-	-	4 950
Отложенный налоговый актив	71 813	-	-	71 813
Основные средства	191 250	3 107	154 308	348 665
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	102 365	1 763	-	104 128
Прочие активы	148 035	59 178	2 410	209 623
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(31 521)	(16 092)	(1 054)	(48 667)
Итого активов по сегментам	11 389 024	1 119 179	3 689 752	16 197 955
Сопоставление с активами по МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(66 920)	22 081	(112 785)	(157 624)
Резерв под обесценение прочих активов	78 714	88 281	28 134	195 129
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(20)	-	-	(20)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(1 655)	(366)	(369)	(2 390)
Финансовая аренда	545 492	22 165	53 943	621 600
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 371)	(1 295)	(4 107)	(6 773)
Отложенное налогообложение	(21 169)	-	-	(21 169)
Прочие корректировки	(2 983)	(194)	(750)	(3 927)
Итого активов	11 919 112	1 249 851	3 653 818	16 822 781
Обязательства				
Средства клиентов	7 117 904	752 544	5 235 919	13 106 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	407 208	15 240	75 812	498 260
Прочие обязательства	851 206	2 281	41 183	894 670
Итого обязательств по сегментам	8 376 318	770 065	5 352 914	14 499 297
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	562 244	22 676	55 732	640 652
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	31 012	1 960	6 090	39 062
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	14 400	624	7 690	22 714
Прочие корректировки	(86)	-	-	(86)
Итого обязательств	8 983 888	795 325	5 422 426	15 201 639

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	175 514	51 019	176 548	403 081
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 256	15 585	24 766	132 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	352 836	-	-	352 836
Средства в других банках	437 045	-	-	437 045
Кредиты клиентам	9 301 764	1 191 651	2 821 589	13 315 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 037 878	-	-	2 037 878
Текущие требования по налогу на прибыль	3 484	-	-	3 484
Отложенный налоговый актив	59 480	-	-	59 480
Основные средства	102 324	3 589	159 215	265 128
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(26 744)	(14 151)	(840)	(41 735)
Прочие активы	93 726	2 197	7 820	103 743
Итого активов по сегментам	12 629 563	1 249 890	3 189 098	17 068 551
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	39 143	16 221	46 981	102 345
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(63 560)	(3 304)	(63 163)	(130 027)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	45 813	5 258	17 065	68 136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(748)	-	-	(748)
Отложенное налогообложение	38 250	-	-	38 250
Финансовая аренда	527 226	-	4 249	531 475
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 857)	(1 540)	(5 842)	(15 239)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(11 444)	(2 072)	(4 367)	(17 883)
Производные финансовые инструменты	421	-	-	421
Прочие корректировки	(5 765)	(229)	(504)	(6 498)
Итого активов	13 191 042	1 264 224	3 183 517	17 638 783
Обязательства				
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	528 518	-	4 838	533 356
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	63 395	5 934	13 679	83 008
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	17 745	324	7 501	25 570
Прочие корректировки	(1 264)	-	258	(1 006)
Итого обязательств	9 580 942	1 043 481	5 421 531	16 045 954

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Процентные доходы	733 475	130 444	362 640	1 226 559
Процентные расходы	(278 783)	(33 144)	(172 303)	(484 230)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 339	-	-	31 339
Комиссионные доходы	107 926	8 346	54 931	171 203
Комиссионные расходы	(24 205)	(1 044)	(11 684)	(36 933)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(1 281)	353	3 272	2 344
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	546	-	-	546
Прочие операционные доходы	10 150	20 495	1 771	32 416
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	107 735	(68 331)	(39 404)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	686 902	57 119	199 223	943 244
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(58 806)	(33 758)	(93 904)	(186 468)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 640)	(74)	(3 264)	(8 978)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(327)	-	-	(327)
Операционные расходы	(617 519)	(47 370)	(34 695)	(699 584)
в том числе:				
- амортизационные отчисления	(11 221)	(537)	(5 874)	(17 632)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	4 610	(24 083)	67 360	47 887
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Корректировка процентных доходов	(39 136)	(16 221)	(46 981)	(102 338)
Доначисление процентных расходов	(1 179)	-	258	(921)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(3 357)	25 385	(49 622)	(27 594)
Корректировка резервов под ожидаемые убытки по долговым ценным бумагам	1 247	-	-	1 247
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	3 346	(300)	(189)	2 857
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	161	-	-	161
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	33 505	83 023	11 069	127 597
Финансовая аренда	(15 466)	(511)	(1 200)	(17 177)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	7 192	234	1 176	8 602
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	9 790	1 706	3 998	15 494
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	32 383	3 974	7 589	43 946
Производные финансовые инструменты	(421)	-	-	(421)
Прочие корректировки	1 531	47	313	1 891
Прибыль/(убыток) до налогообложения	34 206	73 254	(6 229)	101 231

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Процентные доходы	591 918	145 716	421 305	1 158 939
Процентные расходы	(217 503)	(39 440)	(177 295)	(434 238)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 061)	-	-	(5 061)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 823	-	-	3 823
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	734	-	-	734
Комиссионные доходы	160 408	16 201	54 200	230 809
Комиссионные расходы	(17 489)	(1 223)	(11 532)	(30 244)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	36 665	2 089	4 095	42 849
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	527	-	-	527
Прочие операционные доходы	9 185	500	2 513	12 198
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	158 689	(79 275)	(79 414)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	721 896	44 568	213 872	980 336
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов	80 647	(36 627)	9 187	53 207
Резерв под обесценение прочих активов	(3 744)	236	(10 663)	(14 171)
Операционные расходы	(662 712)	(168 733)	(19 277)	(850 722)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(7 991)	(615)	(4 364)	(12 970)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	136 087	(160 556)	193 119	168 650
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	(52 166)	5 354	5 923	(40 889)
Доначисление процентных расходов	331	(17)	587	901
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(73 925)	8 552	(42 787)	(108 160)
Корректировка резервов под ожидаемые убытки по долговым ценным бумагам	(676)	-	-	(676)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(10 040)	(132)	(7 823)	(17 995)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(63 276)	26 899	(18 866)	(55 243)
Финансовая аренда	(9 335)	-	(2 310)	(11 645)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 240)	(15)	1 652	(5 603)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(3 159)	(2 111)	(177)	(5 447)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	(15 177)	(237)	1 111	(14 303)
Производные финансовые инструменты	(1 480)	-	-	(1 480)
Прочие корректировки	472	(49)	23	446
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	180 121	11 321	60 848	252 290
Прибыль/(убыток) до налогообложения	80 537	(110 991)	191 300	160 846

25. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Группы соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2018 год.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Основной капитал	1 550 518	1 500 208
Дополнительный капитал	473 089	298 349
Итого нормативного капитала	2 023 607	1 798 557

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже в таблице:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности капитала (Н 20.1)	11,7%	10,4%
Допустимое значение (Н 20.1)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка.

26. Внебалансовые и условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 240 364	1 857 820
Гарантии выданные	4 936 334	4 033 875
Итого обязательств кредитного характера	7 176 698	5 891 695

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 209 740	-	-	1 209 740
Низкий кредитный риск	770 709	21 735	-	792 444
Средний кредитный риск	-	237 629	-	237 629
Высокий кредитный риск	-	-	451	451
Дефолтные активы	-	-	100	100
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 980 449	259 364	551	2 240 364

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 217 719	-	-	1 217 719
Низкий кредитный риск	12 795	-	-	12 795
Средний кредитный риск	865	124 657	-	125 522
Высокий кредитный риск	501 682	-	-	501 682
Дефолтные активы	-	-	102	102
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 733 061	124 657	102	1 857 820

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 9 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	23 823	1 733	16	25 572
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	417	(417)	-	-
Перевод в Этапе 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(6 253)	3 284	111	(2 858)
Резерв на 30 сентября 2019 года по прочим обязательствам кредитного характера	17 987	4 600	127	22 714

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 9 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	11 504	5 057	385	16 946
Переводы в Этапе 1	(37)	37	-	-
Переводы в Этапе 2	-	(28)	28	-
Перевод в Этапе 3	-	-	-	-
Восстановление резерва в течение периода	1 065	251	(267)	1 049
Резерв на 30 сентября 2018 года по прочим обязательствам кредитного характера	12 532	5 317	146	17 995

Валютные сделки. По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 8 945 тысяч евро и 19 500 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 30 сентября 2019 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	631 977	(3 000)
- Покупка долларов США за рубли	1 257 703	(1 599)
Итого	1 889 680	(4 599)

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 2 719 тысяч евро и 1 964 тысяч долларов США, на продажу 6 022 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2018 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	216 065	(12)
- Покупка долларов США за рубли	136 756	(315)
- Продажа долларов США за рубли	419 100	748
Итого	771 921	421

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2018 год.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 043 734	1 043 734	932 730	932 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	421	421
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	421	421
Средства в других банках	5 194 307	5 194 307	5 673 898	5 673 898

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты клиентам	8 515 252	9 031 581	7 682 717	7 673 065
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>				
- Крупные кредиты	5 725 816	5 987 657	4 647 705	4 632 966
- Средние кредиты	1 208 855	1 330 884	1 457 866	1 463 072
- Кредиты малому бизнесу	655 715	711 811	531 326	535 626
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	585 003	626 865	805 227	795 574
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	331 401	358 825	232 236	237 470
- Кредиты по пластиковым картам	8 462	15 539	8 357	8 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	420 313	420 313	2 037 879	2 037 879
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>	4 950	4 950	4 950	4 950
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- Муниципальные облигации	201 564	201 564	-	-
- Корпоративные облигации	213 799	213 799	-	-
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	1 069 571	1 069 571
- Еврооблигации	-	-	963 358	963 358
Прочие финансовые активы	14 070	14 070	46 960	46 960
<i>Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям</i>	14 070	14 070	46 960	46 960
<i>Средства других банков</i>	606	606	45 789	45 789
<i>Средства клиентов</i>	12 956 537	12 981 427	14 297 364	14 306 589
<i>Государственные и общественные организации</i>				
- Текущие /расчетные счета	434 870	434 870	62 820	62 820
- Срочные депозиты	-	-	50 027	50 027
<i>Юридические лица</i>				
- Текущие/расчетные счета	2 852 514	2 852 814	3 733 399	3 733 399
- Срочные депозиты	1 289 529	1 308 224	2 167 195	2 167 207
<i>Физические лица</i>				
- Текущие счета/счета до востребования	819 810	819 810	1 052 011	1 052 011
- Срочные вклады	7 559 814	7 565 709	7 231 912	7 241 125
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	190 085	180 428	511 246	506 147
<i>Обязательства по финансовой аренде</i>	640 652	640 652	533 356	533 356
<i>Субординированные депозиты и займы</i>	458 089	458 089	502 548	502 548
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	869 128	869 128	85 407	85 407

При составлении финансовой отчетности на 30 сентября 2019 года Банк использовал аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и на 31 декабря 2018 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, и в течение 2018 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода

дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	4 950	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	4 950	4 950

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Основные средства (здания в финансовой аренде и здания, помещения в собственности)	
	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	661 443	526 139
Поступления	129 438	137 683
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(45 946)	(17 235)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	774 935	646 587

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 года, статьям доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	1 990	325 745
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(60)	(7 255)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 250	689 581	733 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 843

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	361	35 681
Процентные расходы	(74)	(33 830)	(22 458)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	102	(2 628)
Комиссионные доходы	6	247	1 227
Комиссионные расходы	-	(55)	(109)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	58	24
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	19 815	1 637
Операционные расходы	-	(79 128)	(41 719)
Прочие операционные доходы	-	122	805
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	35 272
Гарантии полученные	-	125 500	531 584

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, статьям доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	5 405	342 210
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(162)	(4 627)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 180	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	637 490	280 405
			2 700
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	(73)	605	32 381
Процентные расходы	-	(35 664)	(21 000)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	-	-
Комиссионные доходы	14	(13)	(10 869)
Комиссионные расходы	-	412	2 547
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	(62)	(80)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(1)	910	106
Операционные расходы	-	(46 599)	(3 815)
Прочие операционные доходы	-	(50 111)	(31 654)
		27	476
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	2 460
Гарантии полученные	-	199 100	628 692

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2018 года: 150 000 тысяч рублей).


Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы представлена ниже:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата и премиальные выплаты	90 388	12 471	71 022	6 891
- Дивиденды	38 961		48 054	
Итого	129 349		119 076	

29. События после отчетной даты


Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 10 октября 2019 года внесло изменение в прогноз по рейтингу Банка: кредитный рейтинг - на уровне В3, прогноз по рейтингу Банка - «позитивный».

Группой 11 октября 2019 года направлено (подано) заявление на государственную регистрацию отчета об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг: акции обыкновенные именные бездокументарные, номинальная стоимость одной акции - 124 рубля, количество размещенных ценных бумаг - 4 804 320 штук, способ размещения - открытая подписка, индивидуальный государственный регистрационный номер 10201573B005D. Фактическая цена размещения ценных бумаг 156 рублей за одну акцию, в том числе для лиц, имевших преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

29 ноября 2019 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер