

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

ПАО «РосДорБанк»

за 9 месяцев 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	396 201	403 081
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5	657 546	485 443
2.1	Обязательные резервы	6	332 807	352 836
3	Средства в кредитных организациях	5	327 716	437 045
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8	13 710 617	-
5а	Чистая ссудная задолженность	8	-	13 315 004
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	415 363	-
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	2 034 702
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10	0	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	-	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	147 450	3 176
9	Требование по текущему налогу на прибыль	12	0	3 484
10	Отложенный налоговый актив	12	71 813	59 480
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	262 181	265 128
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	104 128	0
13	Прочие активы	14	123 130	118 569
14	Всего активов		16 216 145	17 125 112
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		13 126 180	14 767 894
16.1	средства кредитных организаций	15	0	23 000
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	13 126 180	14 744 894
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8 465 921	8 322 716

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	17	498 260	525 856
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		498 260	525 856
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	851 991	126 102
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	48 667	41 735
23	Всего обязательств		14 525 098	15 461 587
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	1 286 091	1 286 091
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		64 305	64 305
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-77	-90 942
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		546	552
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		327	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	22	339 855	403 519
36	Всего источников собственных средств		1 691 047	1 663 525
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	23	10 176 945	9 159 179
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23	4 936 334	4 033 875
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Просужих В. С.

Исполнитель



Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«12» ноября 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24	1 226 559	1 158 939
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		226 930	72 071
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		962 085	1 019 661
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		37 544	67 207
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	484 464	434 238
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 540	2 906
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		458 768	423 938
2.3	по выпущенным ценным бумагам		24 156	7 394
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		742 095	724 701
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-186 468	53 207
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		126 395	34 928
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		555 627	777 908
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	0	-5 061
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	31 339	-
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	28	-	3 823

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	29	-	734
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	671	-53 156
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	1 673	96 005
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	32	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	33	546	527
14	Комиссионные доходы	34	171 211	230 809
15	Комиссионные расходы	35	36 933	30 244
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	-327	-
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	-16 478	-14 171
19	Прочие операционные доходы	36	32 260	12 198
20	Чистые доходы (расходы)		739 589	1 019 372
21	Операционные расходы	37	677 251	827 097
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		62 338	192 275
23	Возмещение (расход) по налогам	38	23 909	29 094
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		38 429	163 181
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	22	38 429	163 181

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		38 429	163 181
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		113 909	-101 243
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		113 909	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-101 243
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		22 717	-20 248
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		91 192	-80 995
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		91 192	-80 995
10	Финансовый результат за отчетный период	22	129 621	82 186

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Просужих В. С.

Исполнитель

Просужих С. Е.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2019 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	39	1 283 890	1 283 890	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 283 890	1 283 890	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		301 420	248 685	
2.1	прошлых лет		301 420	248 685	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		64 305	64 305	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		1 649 615	1 596 880	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансовых инструментов		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		43 890	41 465	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		55 207	55 207	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		99 097	96 672	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 550 518	1 500 208	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 550 518	1 500 208	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		464 817	297 468	16+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		661	881	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		465 478	298 349	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		465 478	298 349	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 015 996	1 798 557	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		17 268 384	16 626 243	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		17 268 384	16 626 243	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		17 268 930	16 626 795	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.979	9.023	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		8.979	9.023	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.674	10.817	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.6250	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.9788	2.8172	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 773	1 773	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		16 606	4 273	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		661	881	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		1 541	1 321	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка (https://www.rdb.ru/about/financialresults/regular_info).

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			

5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 %							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" ² , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						X	

Примечания:

1. Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
2. Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Раздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «РосДорБанк»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	10201573В	20201573В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 283 890	661
9	Номинальная стоимость инструмента	1 283 890 тыс. рублей	2 202 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.05.2007; 31.03.2008; 10.12.2010; 11.09.2015; 11.07.2016	31.05.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Фиксированная ставка
18	Ставка	Не применимо	5,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо

35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	Не применимо	Отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО СК «АКВАКОЛОР»	ООО «Альвита»
2	Идентификационный номер инструмента	Не применимо	Не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100 000	45 000
9	Номинальная стоимость инструмента	100 000 тыс. рублей	50 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.03.2005	10.02.2006
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	29.09.2024	11.01.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка
18	Ставка	9,50	9,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора	При наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	40201573В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо
7	Тип инструмента	Субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	300 000
9	Номинальная стоимость инструмента	300 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	срочный
13	Дата погашения инструмента	12.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигаций
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	Плавающая ставка
18	Ставка	9,75
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо

27	Обязательность конвертации	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	После использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала, при наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора
32	Полное или частичное списание	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	Не применимо

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего __, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд __;
 - 1.2. изменения качества ссуд __;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, __;
 - 1.4. иных причин __.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего __, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд __;
 - 2.2. погашения ссуд __;
 - 2.3. изменения качества ссуд __;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, __;
 - 2.5. иных причин __.

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Просужих В. С.

Исполнитель

Просужих С. Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2019 года**

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 286 091	0	0	6 055	552	0	0	64 305	0	0	0	388 890	1 745 893
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 286 091	0	0	6 055	552	0	0	64 305	0	0	0	388 890	1 745 893
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	22	0	0	0	-80 995	0	0	0	0	0	0	0	163 181	82 186
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163 181	163 181
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-80 995	0	0	0	0	0	0	0	0	-80 995
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-140 095	-140 095
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-139 985	-139 985
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-110	-110
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	40	1 286 091	0	0	-74 940	552	0	0	64 305	0	0	0	411 976	1 687 984
13	Данные на начало отчетного года		1 286 091	0	0	-90 942	552	0	0	64 305	0	0	0	403 519	1 663 525
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 286 091	0	0	-90 942	552	0	0	64 305	0	0	0	403 519	1 663 525
17	Совокупный доход за отчетный период:	22	0	0	0	90 865	0	0	0	0	0	0	327	38 429	129 621
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 429	38 429
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	90 865	0	0	0	0	0	0	327	0	91 192
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-6	0	0	0	0	0	0	6	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-102 099	-102 099
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-101 989	-101 989
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-110	-110
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	40	1 286 091	0	0	-77 546	546	0	0	64 305	0	0	327	339 855	1 691 047

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Просужих В. С.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«12» ноября 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на «01» октября 2019 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	41	1 550 518	1 654 450	1 620 144	1 500 208	1 546 044
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 569 167	1 662 708	1 627 654	1 500 208	1 546 044
2	Основной капитал		1 550 518	1 654 450	1 620 144	1 500 208	1 546 044
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 569 167	1 662 708	1 627 654	1 500 208	1 546 044
3	Собственные средства (капитал)		2 015 996	2 176 110	2 146 351	1 798 557	1 879 971
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 034 645	2 184 368	2 153 861	1 798 557	1 879 971
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		17 268 930	16 681 608	16 041 289	16 626 795	18 121 677
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.0	9.9	10.1	9.0	8.5
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.1	10.0	10.1	9.0	8.5
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9.0	9.9	10.1	9.0	8.5
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.1	10.0	10.1	9.0	8.5

	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11.7	13.0	13.4	10.8	10.4
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.8	13.1	13.4	10.8	10.4
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.1	2.0	1.9	1.9	1.9
9	Антициклическая надбавка		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.1	2.0	1.9	1.9	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.0	3.9	4.1	2.8	2.4
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		20 957 791	18 503 857	18 707 340	20 856 492	18 886 915
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.4	8.9	8.7	7.2	8.2
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.5	9.0	8.7	7.2	8.2
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		121.5	109.7	132.1	39.3	95.7
22	Норматив текущей ликвидности Н3		114.6	106.3	107.8	126.1	123.0
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		60.7	49.0	67.7	69.3	93.3

		макси-	коли-	дли-												
		маль-	чест-		маль-	чест-		маль-	чест-		маль-	чест-		маль-	чест-	
		ное	во	тель-												
		зна-	нару-	ность												
		чение	шений		чение	шений		чение	шений		чение	шений		чение	шений	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	19.0	0	0	17.6	0	0	18.2	0	0	22.7	0	0	22.0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			466.7			346.7			340.5			453.8			489.9
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.2			0.2			0.4			0.6			0.7
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			7.3			0.2			0.2			0.3			0.3
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	11.4	0	0	9.0	0	0	13.3	0	0	11.5	0	0	11.5	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		16 216 145
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		7 559
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 133 167
7	Прочие поправки		399 080
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		20 957 791

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		10 813 217
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		99 097
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		10 714 120
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		7 559
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		7 559
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 102 945
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		5 102 945
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		7 150 771
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 017 604

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		5 133 167
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 550 518
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		20 957 791
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Просужих В. С.

Исполнитель
Телефон (495) 276-00-22
«12» ноября 2019 г.

Просужих С. Е.



Handwritten signatures of E. V. Khristianov, V. S. Prosjukh, and S. E. Prosjukh.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2019 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	42	113 719	102 730
1.1.1	проценты полученные		1 116 228	1 011 861
1.1.2	проценты уплаченные		-483 846	-417 617
1.1.3	комиссии полученные		169 757	229 804
1.1.4	комиссии уплаченные		-36 933	-30 244
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-5 547
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 270	-53 156
1.1.8	прочие операционные доходы		31 309	11 692
1.1.9	операционные расходы		-631 082	-597 956
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-56 984	-46 107
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 227 817	-600 998
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		20 029	-60 970
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	54 510
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-519 625	-1 739 597
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-26 871	115 932
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-23 000	-38 974
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 429 807	1 086 364

1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-14 118	-20 055
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		765 575	1 792
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 114 098	-498 268
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 611 699	-358 081
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 220 187	371 095
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-175 000	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		25 000	579 779
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-115 571	-51 804
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 339	1 855
2.7	Дивиденды полученные		475	458
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 345 731	543 302
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-101 867	-139 816
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-101 867	-139 816
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-53 843	57 947
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		75 923	-36 835
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		972 733	1 249 984
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 048 656	1 213 149

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Заместитель Главного бухгалтера
М.П.

Просужих В. С.

Исполнитель



Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«12» ноября 2019 г.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Общая информация о Банке

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) создано на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25.09.1991 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 26.01.2018 года.

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.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 9 месяцев 2019 года.

Все показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности указаны в валюте Российской Федерации, с округлением до целых тысяч, и являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года, размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность») и на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ».

ПАО «РосДорБанк» также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29.12.2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

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 04.09.2018 (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).

С 04.07.2019 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.

На 01.10.2019 года Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 01.10.2019 года составила 271 человек (на 01.01.2019 года: 275 человек).

Акционеры

Ниже представлен список акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Дорган Валерий Викторович	20.75	20.79	20.75	20.79
Артюхова Людмила Георгиевна	17.30	17.33	17.30	17.33
ООО «Альвита»	13.01	12.96	13.01	12.96
ООО «СК «Акваколор»	9.12	9.13	9.12	9.13
ООО «Автовеста»	7.68	7.69	7.68	7.69
Артюхов Виталий Григорьевич	6.14	6.15	менее 5%	менее 5%
Гурин Глеб Юрьевич	5.98	5.92	5.98	5.92
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	20.02	20.03	26.16	26.18
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.10.2019 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 39,1% голосующих акций Банка (на 01.01.2019 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.

Рейтинг

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.moodys.com).

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

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.10.2019 года ПАО «РосДорБанк» занимает 158 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2019 года: 168), 176 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2019 года: 189), 238 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2019 года: 143).

Основная деятельность

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.

- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с драгоценными металлами и монетами.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета.
- Партнёрские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Online».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы.
- Финансирование лизинговых операций.
- Торговое финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Эквайринговое обслуживание предприятий торговли и сервиса.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Брокерское обслуживание.
- Депозитарное обслуживание.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «Клиент-Банк».

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности, текущей ситуации на рынке и доходности финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение целевых денежных средств на межбанковском рынке для предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

Стратегия развития

Стратегия развития Банка на 2018-2020 года утверждена Советом Банка (Протокол от 29.12.2017 г. № 405).

В указанном документе определена миссия и видение Банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, региональное присутствие, составлен бизнес-план, в котором произведено количественное описание детализированной стратегии, определена финансовая позиция Банка.

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

Основная миссия Банка, определенная в Стратегии развития на 2018-2020 годы, заключается в создании стоимости для акционеров путем развития динамичного, надежного и стабильного корпоративного банка с устойчивыми финансовыми показателями, высокими стандартами обслуживания клиентов и передовыми технологиями.

Стратегия определяет объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которой Банк развивает определенные направления бизнеса и наращивает объемы деятельности в трехлетней перспективе.

Приоритетными составляющими Стратегии являются основные направления.

Клиентская база, включающая в себя следующие сегменты: корпоративный блок, предприятия малого и среднего бизнеса, розничный блок. При обслуживании всех трех клиентских сегментов Банк следует правилу «ориентируйся на потребности клиента», что означает обеспечение своевременного обслуживания клиентов при сохранении рентабельности банковских операций (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество

предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, и т.д.). Вместе с тем, Банк реагирует на изменяющиеся макроэкономические и пруденциальные условия, сокращая или увеличивая операции на высокорискованных (строительная отрасль, валютная ипотека и др.) или перспективных (инфраструктурные отрасли, автомобильный бизнес и др.) рынках;

Продуктовый портфель. Банк продолжает развитие своих продуктов:

а) расширяя продуктовый ряд и комбинируя банковские продукты друг с другом, настраивая их под нужды клиентов;

б) расширяя свою деятельность на рынке драгоценных металлов, включая осуществление операций с металлами в наличной и безналичной формах, кредитование ювелирных и добывающих компаний под залог драгоценных металлов;

в) продолжая построение системы перекрестных продаж, в основе которой лежит понимание потребностей каждого клиента.

Банк стремится, помимо всего прочего, сделать свои продукты частью ежедневной жизни клиентов, чтобы такие процедуры, как перевод средств, осуществление платежей и т.д., были удобны и просты для клиента, ведь, как юридические, так и физические лица ожидают все большего уровня удобства от использования услуг. Для этого Банком активно развивается IT-платформа ведения бизнеса.

Развитие филиальной сети и маркетинг. Банк в будущем планирует географическое расширение бизнеса. Наряду с открытием отделений в регионах присутствия и представительств в других регионах, Банк намерен покупать кредитные и депозитные портфели клиентов банков, у которых отзываются лицензии. В ближайшие три года Банк нацелен на продолжение формирования узнаваемого бренда.

Управление рисками. Основными стратегическими целями системы управления рисками и капиталом Банка в 2018-2020 гг. являются:

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

К стратегическим задачам системы управления рисками и капиталом Банка относятся:

- идентификация, оценка значимых для Банка рисков и разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;
- контроль совокупного риска, принятого Банком;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях.

Управление персоналом.

Использование IT-технологий.

Финансовый мониторинг.

В разрезе четырех перспектив системы сбалансированных показателей (финансы, клиенты, процессы и персонал) для реализации миссии Банка сформулированы стратегические цели, а именно:

Перспективы	Стратегические цели
Финансы	Рост кредитного портфеля, увеличение прибыли, финансовая устойчивость
Клиенты	Увеличение количества клиентов, повышение среднего дохода на одного клиента, повышение лояльности клиентов
Процессы	Сокращение времени выполнения основных операций, улучшение качества основных процессов
Персонал	Обеспечение своевременного найма персонала, повышение квалификации сотрудников, управление текучестью кадров

Все стратегические цели находятся во взаимосвязи и служат одной цели – долгосрочный рост доходной базы акционеров.

Для достижения стратегических целей Банк использует такие методы, как создание и расширение филиальной сети, продажа в регионах целевых «продуктовых пакетов», активное проведение перекрестных продаж. Особое внимание уделяется быстрорастущим отраслям с большой потребностью в оборотных средствах. Банк сотрудничает с сетью компаний-партнеров, создает многоканальные продажи для роста сбыта в регионах, организует продажу продуктов через клиентских менеджеров, организует операционное обслуживание в филиальной сети и через Интернет. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

Согласно Стратегии развития Банк планомерно наращивает собственный капитал за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания капитала второго уровня путем привлечения субординированных депозитов.

Отчет о выполнении финансовых показателей Стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка.

После утверждения Правлением Банка отчет о выполнении Стратегии доводится до сведения Совета Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк 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% (на 01.01.2019: 7,75% годовых);
- инфляция составила 4,0%.

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

3. Основные принципы учетной политики

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными актами Банка России. В Учетной политике Банка установлены принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным на то правом.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год утверждена приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2018 года № 139.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций (сделок);
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- сделки по покупке (продаже) финансовых активов на стандартных условиях отражаются в бухгалтерском учете в дату заключения сделки.
- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- операции с драгоценными металлами отражаются в балансе Банка в рублях по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Переоценка счетов в драгоценных металлах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам по мере изменения Банком России учетных цен соответствующего аффинированного драгоценного металла.
- совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 446-П и Учетной политикой Банка. Метод «начисления» означает, отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
- по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, в размере 1 % от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по состоянию на 1-е число отчетного месяца (если критерий определяется 31 мая, то капитал принимается по состоянию на 1 мая).
- резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.
- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного Банком в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

Основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019 года

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство Банка может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк 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. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

- 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. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

- 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. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк 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, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк 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.

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.

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 бухгалтерском балансе.

В связи с вступлением в силу новых вышеупомянутых нормативных документов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2019 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года».

4. Основные показатели баланса Банка

тыс. рублей

Показатель	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
Активы	16 216 145	17 125 112	-908 967
Работающие активы	14 273 430	15 352 882	-1 079 452
Привлеченные средства	13 624 440	15 293 750	-1 669 310
Капитал	2 015 996	1 798 557	217 439

Активы Банка за отчетный период снизились на 5,3%, за счет снижения инвестиций в ценные бумаги. Привлеченные средства снизились на 10,9%.

В таблице ниже, представлены работающие активы за минусом резерва под обесценение:

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	8 524 275	52.6	7 684 468	44.9
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	5 102 942	31.5	5 599 529	32.7
Прочие кредитные требования	12 168	0.1	2 355	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	562 813	3.5	2 037 878	11.9
Требования к клиринговой организации	71 232	0.4	28 652	0.2
Итого работающие активы	14 273 430	88.1	15 352 882	89.7

Работающие активы Банка - это активы, обеспечивающие Банку получение дохода. К работающим активам относятся: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; чистая ссудная задолженность.

В отчетном периоде объем работающих активов Банка снизился на 7,0% в основном за счет снижения инвестиций в ценные бумаги. Доля работающих активов в активах Банка снизилась с 89,7% до 88,1%.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости.

Ограничения на использование денежных средств - отсутствуют.

К корреспондентским счетам в банках, по которым существует риск потерь, относятся остатки на счетах в банках, по которым финансовое положение признано как среднее и присвоена категория качества ниже, чем первая. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и входят в состав прочих активов для целей составления отчета о движении денежных средств. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, отсутствуют.

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Наличные денежные средства	396 201	403 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	324 739	132 607
Расчетные счета в торговых системах	114 087	83 202
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	155 655	210 190
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	58 405	143 653
Корректировка резервов под обесценение	-431	0
Итого	1 048 656	972 733

6. Обязательные резервы

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Обязательные резервы	332 807	352 836
Итого	332 807	352 836

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

Обязательные резервы не могут использоваться Банком в своей деятельности. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Величина обязательных резервов на 01.10.2019 года по сравнению с 01.01.2019 года существенно не изменилась. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

В течение отчетного периода и 2018 года нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по обязательствам в иностранной валюте соблюдались Банком в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценной бумаги складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

На 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

8. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 год: Чистая ссудная задолженность)

За отчетный период ссудная задолженность Банка увеличилась на 3,0%. В составе кредитного портфеля, кредиты юридическим лицам увеличились на 970 046 тыс. рублей, кредиты физическим лицам снизились на 108 084 тыс. рублей. Снижение требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составило 496 584 тыс. рублей.

Состав чистой ссудной задолженности представлен ниже:

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	7 899 285	6 929 239
- Кредиты государственным организациям	118 799	50 000
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	7 536 986	6 671 461
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	243 500	207 778
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	5 102 945	5 599 529
Уступка прав требования	33 232	8 277
Требования к клиринговой организации	71 232	28 652
Требования по начисленным процентам	161 256	0
Прочие кредитные требования	12 168	2 355
Кредиты физическим лицам всего, из них:	982 087	1 090 171
- Кредиты физическим лицам - резидентам	973 713	1 080 138
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	8 374	10 033
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-581 710	-343 219
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности	30 122	0
Итого	13 710 617	13 315 004

В таблице ниже представлены данные о концентрации чистой ссудной задолженности с разбивкой кредитов, предоставленных юридическим лицам по отраслям экономики в соответствии с основной фактической деятельностью заемщиков, кредитов, предоставленных физическим лицам по целям кредитования:

№ п/п		На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Кредиты юридическим лицам (уступка):	7 928 517	100.0	6 933 516	100.0
	Строительство	1 284 992	16.2	1 152 260	16.6
	Торговля	1 620 869	20.3	1 312 959	19.0
	Строительство дорожное	948 129	12.0	516 657	7.5
	Финансы	1 057 617	13.3	1 082 662	15.6
	Операции с недвижимостью	720 258	9.1	810 083	11.7
	Услуги	915 780	11.6	873 654	12.6
	Производство	671 933	8.5	522 338	7.5
	Прочее	379 889	4.8	279 525	4.0
	Сельское хозяйство	329 050	4.2	383 378	5.5
<i>1.1</i>	<i>Из них субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>4 830 100</i>	<i>60.9</i>	<i>5 577 136</i>	<i>57.3</i>
2	Кредиты физическим лицам (уступка):	986 087	100.0	1 094 171	100.0
	жилищные ссуды	18 500	1.9	9 917	0.9
	ипотечные ссуды	328 191	33.3	229 338	21.0
	автокредиты	9 412	1.0	20 765	1.9
	потребительские кредиты	343 554	34.8	478 493	43.7
	кредиты, на прочие цели	286 430	29.0	355 658	32.5

Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за 9 месяцев 2019 года, составила – 12.8% годовых (за 9 месяцев 2018 года: 13,3% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за 9 месяцев 2019 года, составила – 7.0% годовых (за 9 месяцев 2018 года: 7,4% годовых).

В таблице ниже представлены требования по получению процентов в зависимости от срока просрочки на 01.10.2019 года:

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.
Требования по получению процентов	X
- текущие	1 003
- просроченные менее 1 месяца	374
- просроченные от 31 до 90 дней	9 744
- просроченные от 91 до 180 дней	455
- просроченные свыше 180 дней	149 680
Итого	161 256

В таблице ниже представлены кредиты в зависимости от срока просрочки платежа:

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Кредиты юридическим лицам (уступка)	X	X
- текущие	7 206 753	6 551 760
- просроченные менее 1 месяца	23 825	0
- просроченные от 31 до 90 дней	118 595	0
- просроченные от 91 до 180 дней	0	36 000
- просроченные свыше 180 дней	579 344	345 756
Кредиты физическим лицам (уступка)	X	X
- текущие	930 705	1 041 495
- просроченные менее 1 месяца	8 281	1 862
- просроченные от 31 до 90 дней	494	0
- просроченные от 91 до 180 дней	8 932	8 566
- просроченные свыше 180 дней	37 675	42 248

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.10.2019 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Кредиты юридическим лицам (уступка)			
1 категория качества (резерв 0%)	3 078 390	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 186 803	62 146	6 605
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 927 426	436 521	122 595
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	31 450	16 516	808
5 категория качества (резерв 100%)	704 448	704 447	237 471
Кредиты физическим лицам (уступка)			
1 категория качества (резерв 0%)	499 442	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	342 832	12 975	5 266
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	55 190	16 809	2 183
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	34 894	23 111	3 519
5 категория качества (резерв 100%)	53 729	53 728	36 561
Требования по начисленным процентам			
Полученные комиссии (безрисковые)			
1 категория качества (резерв 0%)	(21 964)	-	-
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	7 853	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	4 995	141	141
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	4 282	987	987
5 категория качества (резерв 100%)	1 362	846	846
164 728	164 728	164 728	
Прочие кредитные требования			
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	12 168	0	0
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе			
1 категория качества (резерв 0%)	5 102 945	0	0
Требования к клиринговой организации и к бирже			
1 категория качества (резерв 0%)	71 232	0	0

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Кредиты юридическим лицам (уступка)			
1 категория качества (резерв 0%)	1 719 793	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 581 086	62 453	14 740

3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 199 986	508 149	144 968
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	40 470	36 423	0
5 категория качества (резерв 100%)	392 181	392 181	141 028
Кредиты физическим лицам (уступка)			
1 категория качества (резерв 0%)	495 039	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	352 316	13 982	6 393
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	131 578	38 305	5 059
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	52 228	41 274	15
5 категория качества (резерв 100%)	63 010	63 010	31 016
Прочие кредитные требования			
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 355	707	0
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе			
1 категория качества (резерв 0%)	5 599 529	0	0
Требования к клиринговой организации и к бирже			
1 категория качества (резерв 0%)	28 652	0	0

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования не заключались.

Банк принимает в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества. К первой категории качества обеспечения относятся: собственные долговые ценные бумаги Банка; гарантийный депозит, размещенный в Банке. Ко второй категории качества обеспечения относятся: имущество, оцененное как залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Также принимается иное обеспечение и поручительства, не уменьшающие расчетный резерв.

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

Залоговая стоимость обеспечения отличается от справедливой стоимости обеспечения.

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.10.2019 года:

тыс. рублей

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Уступка прав требования	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	Прочие кредитные требования	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	43 207	32 528	0	5 102 945	12 168	0	5 190 848
Гарантийный депозит	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Недвижимость	5 035 374	837 080	0	0	0	0	5 872 454
Основные средства и транспорт	1 205 466	27 502	0	0	0	0	1 232 968
Товарно-материальные ценности в обороте	91 294	0	0	0	0	0	91 294
Права требования	0	2 971	0	0	0	0	2 971
Поручительства	1 015 689	20 804	4 277	0	0	0	1 040 770
Необеспеченные	488 255	61 202	28 955	0	0	71 232	649 644
Итого	7 899 285	982 087	33 232	5 102 945	12 168	71 232	14 100 949

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.01.2019 года:

тыс. рублей

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Уступка прав требования	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	Прочие кредитные требования	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	46 174	20 202	0	5 599 529	2 355	0	5 668 260
Недвижимость	4 294 107	893 223	0	0	0	0	5 187 330
Основные средства и транспорт	930 832	43 434	0	0	0	0	974 266
Товарно-материальные ценности в обороте	167 487	0	0	0	0	0	167 487
Права требования	0	3 230	0	0	0	0	3 230
Поручительства	1 056 893	25 667	4 277	0	0	0	1 086 837
Необеспеченные	433 746	104 415	4 000	0	0	28 652	570 813
Итого	6 929 239	1 090 171	8 277	5 599 529	2 355	28 652	13 658 223

9. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

Вложения включают в себя облигации, а также на 01.01.2019 года вложения в акции (доли), отражаемые по себестоимости с созданием резерва на возможные потери. Справедливая стоимость облигаций складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли, или котировки о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемых в источниках информационными агентствами. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

В случае если ценные бумаги данной категории приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе, то по ним рассчитывается рыночный риск, по остальным ценным бумагам рассчитывается кредитный риск. Цель приобретения определяется решением Правления Банка.

В таблице ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 года: структура вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи):

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	0	2 296
Долговые ценные бумаги	415 363	2 032 929
Резерв под обесценение ценных бумаг	0	-523
Итого	415 363	2 034 702

Ниже представлены долевые финансовые активы на 01.01.2019 года, имеющиеся в наличии для продажи, по стоимости их приобретения и доле (%) участия Банка в уставном капитале эмитента.

Эмитент	Доля участия, %, На 01.01.2019г.	На 01.01.2019г.
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1
Итого	-	2 296

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, имеющимся в наличии для продажи, не может быть надежно

определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости акций, имеющих в наличии для продажи, на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

В таблице ниже представлена структура долговых ценных бумаг:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Государственные облигации внешнего облигационного займа	0	1 069 571
Муниципальные облигации	201 564	0
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	213 799	0
- облигации российских компаний	213 799	0
Еврооблигации	0	963 358
Итого	415 363	2 032 929

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют (на 01.01.2019 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 01.10.2019 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход – 7,5% годовых (на 01.01.2019 года: отсутствуют).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 01.10.2019 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2019 года: отсутствуют).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируются на бирже. На 01.10.2019 года отсутствуют (на 01.01.2019 года: срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход от 3,13% годовых до 4,38% годовых).

10. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (2018 год: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков; условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. По долговому ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости предусмотрено формирование резервов на возможные потери.

На 01.10.2019 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) и на 01.01.2019 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

11. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена структура вложений:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	156 296	4 000
Резерв под обесценение ценных бумаг	-8 862	-840
Итого	147 450	3 176

Инвестиции в дочерние и зависимые организации включают в себя вложения в акции (доли). Инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве

справедливой стоимости акций на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по стоимости их приобретения и доле (%) участия Банка в уставном капитале эмитента:

Эмитент	Доля участия, %, На 01.10.2019г.	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
ООО «Тихорецкая»	100,0	150 000	0
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	4 000
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	0
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	0
АО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	0
Итого	-	156 312	4 016

12. Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

В бухгалтерском балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль, что является суммой переплаты по налогу на прибыль, подлежащей возмещению (возврату) из бюджета. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». На 01.10.2019 года требования по налогам отсутствуют, на 01.01.2019 года требование по текущему налогу на прибыль составило 3 484 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены требования по текущему налогу на прибыль:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Требование по текущему налогу на прибыль	0	3 484
Итого	0	3 484

В связи с разницей учета доходов и расходов в налоговом и бухгалтерском учете возникают суммы, оказывающие влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Под отложенным налоговым активом понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль в последующих отчетных периодах. Отложенный налоговый актив возникает, если прибыль до налогообложения в бухгалтерском учете меньше, чем в налоговом учете, и эта разница временная.

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых активов:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Отложенный налоговый актив	71 813	59 480
Итого	71 813	59 480

13. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк не имеет заключенных на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года договоров финансовой аренды.

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка. Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены нежилыми зданиями, жилым домом и земельными участками, на 01.01.2019 года отсутствуют.

Информация об изменениях основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи раскрыта в разделе «Информация к отчету о движении денежных средств» настоящей Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Здания	146 642	146 622
Амортизация по зданиям	-7 228	-3 585
Основные средства (кроме зданий)	132 034	126 356
Амортизация по основным средствам (кроме зданий)	-86 373	-76 608
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	30 460	27 839
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	104 128	0
Нематериальные активы	54 183	49 080
Амортизация по нематериальным активам	-10 293	-7 615
Материальные запасы	2 756	3 039
Итого	366 309	265 128

14. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка прочих активов:

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Финансовые активы всего, из них:	6 261	78 919
- <i>Дисконт по векселям</i>	0	14 826
- <i>Требования по получению процентов</i>	0	60 427
- <i>Драгоценные металлы</i>	6 261	3 666
Нефинансовые активы всего, из них:	159 495	122 887
- <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	54 952	23 556
- <i>Расчеты по налогам и сборам</i>	8 171	6 902
- <i>Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам</i>	646	373
- <i>Расходы будущих периодов</i>	0	9 958
- <i>Прочая дебиторская задолженность</i>	15 400	28 713
- <i>Имущество, полученное по договорам залога</i>	80 326	53 385
Резерв под обесценение прочих активов	-42 626	-83 237
Итого	123 130	118 569

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлены требования по получению процентов в зависимости от срока просрочки на 01.01.2019 года:

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.
Требования по получению процентов	X
- текущие	30 576
- просроченные менее 1 месяца	1
- просроченные от 31 до 90 дней	0
- просроченные от 91 до 180 дней	489
- просроченные свыше 180 дней	29 361
Итого	60 427

По состоянию на 01.10.2019 года в составе прочих активов учтены средства труда и предметы труда, полученные Банком по договорам отступного в общей сумме 80 326 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 53 385 тыс. рублей). По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 28 914 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 28 914 тыс. рублей).

15. Средства кредитных организаций

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций в течение отчетного периода и 2018 года.

В таблице ниже представлена расшифровка средств кредитных организаций:

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Кредиты и депозиты других банков	0	23 000
Итого	0	23 000

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	4 095 586	4 845 559
- Государственных и муниципальных организаций	434 870	62 820
- Прочих юридических лиц	2 721 085	3 644 769
- Индивидуальных предпринимателей	120 369	107 820
- Физических лиц	819 262	1 030 150
Депозиты всего, из них:	8 970 076	9 864 419
- Государственных и муниципальных организаций	0	50 000
- Прочих юридических лиц	1 293 783	2 129 670
- Физических лиц	7 526 293	7 184 749
- Субординированные займы	150 000	500 000
Обязательства по уплате процентов	50 383	0
Обязательства по аккредитивам	10 000	34 280
Брокерские счета	675	566
Корректировка стоимости средств клиентов	-540	0
Итого	13 126 180	14 744 894

В таблице ниже представлено распределение средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей, отраженных на текущих и депозитных счетах клиентов, по отраслям экономики в соответствии с фактическим основным видом деятельности:

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Операции с недвижимостью	248 744	5.3	349 537	5.4
Финансы	143 403	3.0	445 842	6.9
Производство	1 463 165	31.0	1 604 557	24.6
Строительство	388 390	8.2	676 626	10.4
Строительство дорожное	363 743	7.7	272 187	4.2
Торговля	484 074	10.3	670 285	10.3
Услуги	1 401 051	29.7	2 107 677	32.5
Страхование	1 804	0.0	5 603	0.1
Сельское хозяйство	6 214	0.1	42 889	0.7
Прочее	219 519	4.7	319 876	4.9
Итого	4 720 107	100.0	6 495 079	100.0

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 порядок расчета процентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по возврату вкладов и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода и 2018 года.

Условия субординированных депозитов согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данных депозитов в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов. Все субординированные депозиты привлечены в рублях.

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

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29.09.2024	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11.01.2024	9.5	50 000	50 000
GPB Credit Risk Management S.A.	30.05.2020	10	0	300 000
ОАО «494 УНР»	30.03.2019	9.5	0	50 000
Итого	-	-	150 000	500 000

Банк досрочно возвратил субординированный депозит в размере 300 000 тыс. рублей, привлеченный от GPB Credit Risk Management S.A. с первоначальным сроком возврата 30.05.2020 г. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

17. Выпущенные долговые обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Сберегательные сертификаты	2 400	2 784
Документарные облигации на предъявителя	300 000	300 000
Начисленные проценты по долговым обязательствам	8 618	0
Дисконтные векселя	188 727	223 072
Корректировка стоимости долговых обязательств	-1 485	0
Итого	498 260	525 856

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 126 614 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 153 434 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с октября 2019 года по март 2036 года (на 01.01.2019 года: с января 2019 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2019 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 53 272 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 64 892 тыс. рублей). Срок погашения наступает с ноября 2019 года по март 2021 года (на 01.01.2019 года: с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 1,0% годовых (на 01.01.2019 года: от 0,1% годовых до 1,25% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 8 841 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 4 746 тыс. рублей). Срок погашения наступает в октябре 2019 года (на 01.01.2019 года: «до востребования»), процентная ставка составляет 0,1% годовых (на 01.01.2019 года: 0,1% годовых).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

В таблице ниже представлены векселя по стоимости продажи и начисленному дисконту:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	178 289	197 804
Дисконтные векселя (начисленный дисконт)	10 438	25 268
Итого	188 727	223 072

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2020 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (на 01.01.2019 года: с марта 2019 по июнь 2027 года, процентная ставка от 6,0% годовых до 8,0% годовых).

Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 млн. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка 1-го и 2-го купона установлена на уровне 9,75% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

Служба текущего банковского надзора Банка России, рассмотрев ходатайство ПАО «РосДорБанк», в соответствии с требованиями Положения от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», сообщила о возможности включения денежных средств,

привлеченных в соответствии с решением о выпуске облигаций неконвертируемых документарных процентных серии 02 (индивидуальный государственный регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 г.) номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в количестве 300 000 штук в состав источников дополнительного капитала.

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода и 2018 года.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 174 927 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 217 658 тыс. рублей).

18. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

В бухгалтерском балансе отражается обязательство по текущему налогу на прибыль, что является суммой, подлежащей перечислению в бюджет по налогу на прибыль, в соответствии с произведенными расчетами по налогам. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам».

На отчетную дату и на 01.01.2019 года обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует. Обязательства по уплате налога исполнены Банком в полном объеме и в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличивать или уменьшать налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

На отчетную дату и на 01.01.2019 года отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

19. Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые и нефинансовые обязательства:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Финансовые обязательства всего, из них:	792 838	80 270
- Обязательства по уплате процентов	0	56 354
- Обязательства по выплате дивидендов	1 439	1 207
- Расчеты по выданным гарантиям	36 550	0
- Расчеты по наличным сделкам	4 599	0
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	776	22 677
- Средства клиентов для оплаты акций	749 474	32
Нефинансовые обязательства всего, из них:	59 153	45 832
- Расчеты по налогам и сборам	19 981	12 659
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	556	610
- Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам	38 570	32 013
- Прочая кредиторская задолженность	46	550
Итого	851 991	126 102

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	35 927	41 735
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера	12 740	0
Итого	48 667	41 735

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» N 611-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе

(кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве.

21. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие категории акций:

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	10 353 948	1 283 889	10 353 948	1 283 889
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого	-	1 286 091	-	1 286 091

С 01.11.2013 года обыкновенные именные акции Банка (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007 года) допущены к торгам на ПАО Московская Биржа.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2019 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2019 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

С начала 2019 года уставный капитал Банка не изменился.

На внеочередном общем собрании акционеров (протокол от 02 августа 2018 года № 49) принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 999 999 984 рубля путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «РосДорБанк».

22. Неиспользованная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.10.2019 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 301 426 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 235 668 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2019 году в размере 6 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016-2017 года в размере 65 552 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 248 795 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела - 183 043 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016 и 2017 год в размере 65 552 тыс. рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).

Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 года составил 129 621 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: 82 186 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составляет 38 429 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: прибыль 163 181 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование прибыли оказали:

- по доходам: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание;
- по расходам: операции по привлечению депозитов юридических лиц, операции по привлечению депозитов физических лиц, операции с иностранной валютой, операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, операции по межбанковскому кредитованию, операции по выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы Банка.

Прочий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года составляет 91 192 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: совокупный убыток составил (80 995) тыс. рублей). Прочий совокупный доход (убыток) сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход и отложенного налога по ним.

В таблице ниже представлен чистый совокупный доход (убыток):

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	164 118	175 374
Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	-50 536	-276 617
Оценочные резервы	327	0
Отложенный налог по ценным бумагам	-22 717	20 248
Итого	91 192	-80 995

Дивиденды

2018 год.

Общим собранием акционеров Банка принято решение о направлении прибыли Банка по результатам I квартала 2017 года в размере 50 010 тыс. рублей на выплату промежуточных дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка из расчета 4,83 рубля на 1 акцию.

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;
- 139 985 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);

2019 год.

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).

В таблице ниже представлено распределение прибыли:

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Нераспределенная прибыль на начало года	403 519	438 900
Прибыль (убыток) текущего периода	38 429	163 181
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-101 989	-189 995
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-110	-110
Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам	6	0
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	339 855	411 976

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка. В таблице ниже представлены данные об объявленных и выплаченных дивидендах:

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Размер невыплаченных дивидендов на начало года	1 207	928
Дивиденды начисленные	102 099	140 095
Выплачено дивидендов	-101 867	-139 816
Размер невыплаченных дивидендов на конец отчетного периода	1 439	1 207

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 9 месяцев 2019 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 3,70 рублей (за 9 месяцев 2018 года: 15,75 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за 9 месяцев 2019 года составила 38 319 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года: 163 071 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 10 353 948 штук (9 месяцев 2018 года: 10 353 948 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

23. Внебалансовые обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 452 648	6 035 158
Неиспользованные кредитные линии	2 240 364	1 857 820
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	594 253	495 028
Наличные сделки по поставке денежных средств	1 889 680	771 173
Итого	10 176 945	9 159 179

Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные линии, гарантии, аккредитивы. Внебалансовые инструменты – это обязательства Банка по предоставлению кредитов клиенту, либо принятие обязательств клиента по оплате требований перед третьими лицами, а также срочные обязательства и ценные бумаги, принятые по сделкам на возвратной основе.

24. Процентные доходы

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
От размещения средств в кредитных организациях	226 930	72 071
По предоставленным кредитам юридическим лицам	790 701	816 171
По предоставленным кредитам физическим лицам	159 955	132 851
По неустойкам, штрафам, пеням	11 429	70 639
По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	867
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 544	58 017
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	8 323
Итого	1 226 559	1 158 939

25. Процентные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 540	2 906
По привлеченным средствам юридических лиц	121 355	76 906
По привлеченным средствам физических лиц	337 413	347 032
По выпущенным долговым обязательствам	24 156	7 394
Итого	484 464	434 238

26. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года			9 месяцев 2018 года		
	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	812	381	431	0	0	0
Ссудная задолженность	516 512	456 870	59 642	465 571	483 849	-18 278
Начисленные проценты	299 433	173 038	126 395	16 427	51 356	-34 929
Ценные бумаги	1 955	1 628	327	0	0	0
Прочие активы	54 074	44 528	9 546	44 376	42 054	2 322
Внебалансовые обязательства	132 532	125 600	6 932	153 773	141 924	11 849
Итого	1 005 318	802 045	203 273	680 147	719 183	-39 036

Ниже представлена таблица в разрезе требований, списанных за счет резерва:

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Ссудная задолженность	17 975	38 231
Начисленные проценты	2 319	20 220
Прочие активы	32	291
Итого	20 326	58 742

27. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
От вложений в облигации российских компаний	0	-5 061
Итого	0	-5 061

28. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
От вложений в облигации Российской Федерации	27 769	427
От вложений в муниципальные облигации	0	3 396
От вложений в облигации кредитных организаций	192	0
От вложений в еврооблигации	3 378	0
Итого	31 339	3 823

29. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2018 год: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии до погашения)

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
От вложений в облигации российских компаний	0	734
Итого	0	734

30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
От операций купли-продажи в наличной форме	2 156	2 709
От операций купли-продажи в безналичной форме	-1 485	-55 865
Итого	671	-53 156

31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

В таблице ниже представлены чистые доходы от переоценки иностранной валюты в разрезе инструментов баланса:

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Денежные средства	-53 843	41 815
Чистая ссудная задолженность	-29 232	49 043
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-161 216	150 915
Прочие активы	819	590
Средства кредитных организаций	0	-23
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 750	-163 651
Выпущенные долговые обязательства	5 781	-5 221
Прочие обязательства	614	-338
Итого	1 673	73 130

32. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – это переоценка счетов в драгоценных металлах. Банк открыл корреспондентские обезличенные металлические счета НОСТРО в кредитной организации в золоте, платине, серебре и палладии, а также открыл счет клиенту-физическому лицу в золоте. Банк также осуществляет операции купли-продажи монет Российской Федерации и иностранных государств в драгоценных металлах. Монеты переоценке не подлежат.

33. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Доход за 9 месяцев 2019 года по дивидендам после вычета налога на дивиденды от АО «Издательство дороги» составил 475 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: 458 тыс. рублей).

34. Комиссионные доходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	91 129	89 005
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	40 585	106 229
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	17 209	15 182
Доходы от осуществления переводов денежных средств	14 643	15 471
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	3 381	684
Доходы от других операций	4 264	4 238
Итого	171 211	230 809

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 9 месяцев 2019 года составляет 134 278 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: 200 565 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 62,1% (9 месяцев 2018 года: 40,8%), доходы от выдачи банковских гарантий – 30,2% (9 месяцев 2018 года: 53,0%). Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств снизились в связи с изменениями бухгалтерского учета, введенными согласно МСФО 9 с 01.01.2019 года. Фактически полученные комиссии отражаются в обязательствах и будут списаны на доходы в течение всего срока действия гарантии.

35. Комиссионные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	24 989	22 433
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 986	4 168
Расходы по операциям с валютными ценностями	1 330	1 495
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	5 690	1 599
Другие комиссионные расходы	938	549
Итого	36 933	30 244

36. Прочие операционные доходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	114	44
Доходы по привлеченным средствам	2 207	2 757
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 259	1 470
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 932	2 545
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	3 927	4 010
Доходы по приобретенным правам требования	19 993	141
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	71	66
Доходы от страхового возмещения	1 194	307
Доходы по закрытию счетов	244	849
Прочее	319	9
Итого	32 260	12 198

37. Операционные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала всего, из них:	386 040	326 295
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	<i>276 550</i>	<i>230 130</i>
<i>Расходы по начисленным отпускам</i>	<i>23 621</i>	<i>20 311</i>
<i>Медицинское страхование</i>	<i>6 466</i>	<i>5 891</i>
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	<i>68 805</i>	<i>59 420</i>
<i>Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам</i>	<i>6 855</i>	<i>5 879</i>
<i>Расходы на обучение</i>	<i>44</i>	<i>232</i>
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	<i>3 699</i>	<i>4 432</i>
Хозяйственные расходы всего, из них:	291 211	500 802
<i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	<i>118 049</i>	<i>108 722</i>
<i>Расходы по реализованным кредитам</i>	<i>19 968</i>	<i>181 305</i>
<i>Охрана</i>	<i>4 465</i>	<i>3 898</i>
<i>Амортизационные отчисления</i>	<i>17 632</i>	<i>12 970</i>
<i>Представительские расходы</i>	<i>6 594</i>	<i>5 937</i>
<i>Аудит</i>	<i>1 309</i>	<i>1 274</i>
<i>Реклама</i>	<i>3 299</i>	<i>693</i>
<i>Страхование</i>	<i>47 332</i>	<i>32 854</i>
<i>Услуги связи</i>	<i>8 844</i>	<i>7 403</i>
<i>Агентское вознаграждение</i>	<i>33 620</i>	<i>28 045</i>
<i>Исковые требования</i>	<i>0</i>	<i>97 133</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>30 099</i>	<i>20 568</i>
Итого	677 251	827 097

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 года снизились по сравнению с операционными расходами за 9 месяцев 2018 года на 18,1%. Это обусловлено расходами по реализованным кредитам, а также временным отнесением на расходы обязательств Банка, связанных с решением суда, которые Банк рассчитывает восстановить на доходы за счет встречных требований к взыскателю. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

38. Возмещение (расход) по налогам

тыс. рублей

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	19 239	20 701
Налог на прибыль	36 885	3 454
Налог по операциям с ценными бумагами	0	2 015
Налог на имущество	953	1 155
Отчисления по квотированию	451	487
Транспортный налог	51	0
Госпошлина	1 167	1 200
Налог на землю	116	0
Налог с дивидендов	71	68
Экологический налог	25	14
Уменьшение налога на прибыль	-35 049	0
Итого	23 909	29 094

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль, других налогов не изменились, новые налоги не вводились. Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (9 месяцев 2018 года: 20%).

39. Собственные средства (капитал)

Капитал представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и источников добавочного капитала.

Базовый капитал включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет. Основной капитал равен базовому капиталу, так как Банк не имеет источников добавочного капитала. Дополнительный капитал включает фонд переоценки основных средств, субординированные займы и прибыль текущего года.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

В таблице ниже представлена структура капитала:

тыс. рублей

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Основной капитал, в том числе:	1 550 518	1 500 208
- Базовый капитал	1 550 518	1 500 208
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	465 478	298 349
Собственные средства (капитал)	2 015 996	1 798 557

Основной капитал на 01.10.2019 года вырос по сравнению со значением на начало года на 3,4%, в основном за счет нераспределенной прибыли за 2018 год, заверенной аудиторами.

Дополнительный капитал вырос на 56,0% в результате выпуска Банком субординированных облигаций и роста фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход. В целом за 9 месяцев 2019 года собственные средства (капитал) Банка вырос на 12,1%.

Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности,

требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Банк планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания дополнительного капитала путем привлечения субординированных депозитов.

Контроль за выполнением минимально допустимых уровней норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н.1.1, норматива достаточности основного капитала Н.1.2, установленных Банком России, осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В течение отчетного периода и 2018 года Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н.1.1, норматива достаточности основного капитала Н.1.2.

В рамках внедрения стандартов Базеля III Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, Методология определения склонности к риску (риск-аппетита) на основе агрегированной оценки значимых рисков, определен плановый (целевой) уровень капитала, плановые (целевые) уровни значимых рисков, целевая структура рисков и система лимитов.

40. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчете об изменениях в капитале отражается информация о состоянии и движении источников собственных средств Раздела 3 формы 0409806.

За 9 месяцев 2019 года источники собственных средств увеличились на 27 522 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года: уменьшились на 57 909 тыс. рублей). Изменения источников собственных средств вызваны начислением оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и выплатой дивидендов. Более подробная информация о выплаченных дивидендах раскрыта в разделе «Неиспользованная прибыль (убыток)» настоящей Пояснительной информации.

41. Сведения об обязательных нормативах

В соответствии с существующими требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк обязан соблюдать следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала (Н1.0 – собственных средств, Н1.1 - базового, Н1.2 - основного);
- финансового рычага (Н1.4);
- ликвидности (Н2 - мгновенной, Н3 - текущей, Н4 - долгосрочной);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Банк обязан устанавливать сигнальные и предельные значения и соблюдать установленные лимиты (нормативов, капитала и активов). Банк на постоянной основе контролирует значения показателей. При необходимости регулирует решением уполномоченного органа, а также система сигнальных и предельных значений лимитов может быть пересмотрена при изменении экономической ситуации и законодательства.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Банк обязан соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года Банк выполнял все экономические нормативы с учетом надбавок. Организацию работы по соблюдению нормативов на ежедневной основе обеспечивает Казначейство Банка.

Значения нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его платежеспособности, о достаточной ликвидности, т.е. возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в пределах, взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

42. Информация к отчету о движении денежных средств

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета о движении денежных средств понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных активов.

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Остаток на начало года	2 034 702	1 817 830
Приобретение	1 611 699	358 081
Изменение наращенных процентных доходов	7 217	12 666
Погашение и реализация ценных бумаг	-3 188 848	-367 272
Реклассификация	-1 773	0
Валютная переоценка	-161 216	239 313
Переоценка по рыночной стоимости	113 582	-101 243
Сформированный резерв	0	0
Остаток на конец отчетного периода	415 363	1 959 375

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Остаток на начало года	3 176	580 923
Приобретение	175 000	0
Изменение наращенных процентных доходов	0	-1 878
Погашение и реализация ценных бумаг	-25 000	-579 045
Реклассификация	1 773	0
Сформированный резерв	-7 499	0
Остаток на конец отчетного периода	147 450	0

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за 9 месяцев 2019 года:

	тыс. рублей					
	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	НМА	Матери- альные запасы	Долго- срочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	143 037	77 587	41 465	3 039	0	265 128
Поступления (реклассификация), модернизация	21	10 854	5 115	15 388	104 128	135 506
Начисленная амортизация	-3 644	-11 298	-2 690	0	0	-17 632
Продажа/мена	0	-2 288	0	-33	-917	-3 238
Списание (восстановление)	0	-268	-12	-15 638	917	-15 001
Накопленная амортизация по выбытиям	0	1 534	12	0	0	1 546
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	139 414	76 121	43 890	2 756	104 128	366 309

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за 9 месяцев 2018 года:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	НМА	Матери- альные запасы	Долго- срочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	9 053	189 291	33 479	2 238	0	234 061
Поступления (реклассификация), модернизация	137 529	29 710	4 706	17 388	314	189 647
Начисленная амортизация	-2 328	-8 118	-2 524	0	0	-12 970
Продажа/мена	0	-6 762	-795	-27	-314	-7 898
Списание (реклассификация)	0	-137 258	0	-17 211	0	-154 469
Накопленная амортизация по выбытиям	0	5 605	795	0	0	6 400
Остаточная стоимость на 1 октября 2018 года	144 254	72 468	35 661	2 388	0	254 771

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 года у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

43. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется Правлением Банка, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

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

- Головной офис в г. Москве;
- филиал Банка в г. Санкт-Петербург;
- филиал Банка в г. Краснодар.

Межсегментные доходы/расходы от других сегментов включают в себя:

- доходы/расходы, учтенные на балансе одного сегмента, но понесенные другим сегментом;
- доходы/расходы от перераспределения ресурсов при нехватке пассивов для размещения в активы.

Например, заработная плата сотрудников филиалов начисляется в балансе головного офиса и распределяется через межсегментные доходы/расходы.

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 в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.10.2019 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	172 369	176 506	47 326	396 201
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	459 487	175 142	22 917	657 546
Обязательные резервы	332 807	0	0	332 807
Средства в кредитных организациях	327 716	0	0	327 716
Чистая ссудная задолженность	9 527 197	3 182 440	1 000 980	13 710 617

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	415 363	0	0	415 363
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	0	0	147 450
Отложенный налоговый актив	71 813	0	0	71 813
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 775	154 978	3 428	262 181
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	102 365	0	1 763	104 128
Прочие активы	92 218	2 410	28 502	123 130
Всего активов	11 419 753	3 691 476	1 104 916	16 216 145
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 137 717	5 235 919	752 544	13 126 180
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 993 967	3 923 322	548 632	8 465 921
Выпущенные долговые обязательства	407 208	75 812	15 240	498 260
Прочие обязательства	839 203	10 507	2 281	851 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 521	16 092	1 054	48 667
Всего обязательств	8 415 649	5 338 330	771 119	14 525 098

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.01.2019 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	175 514	176 548	51 019	403 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	445 092	24 766	15 585	485 443
Обязательные резервы	352 836	0	0	352 836
Средства в кредитных организациях	437 045	0	0	437 045
Чистая ссудная задолженность	9 301 764	2 821 589	1 191 651	13 315 004
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 037 878	0	0	2 037 878
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 176	0	0	3 176
Требование по текущему налогу на прибыль	3 484	0	0	3 484
Отложенный налоговый актив	59 480	0	0	59 480
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 324	159 215	3 589	265 128
Прочие активы	108 550	7 820	2 199	118 569
Всего активов	12 671 131	3 189 938	1 264 043	17 125 112
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	23 000	0	0	23 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 441 792	5 298 420	1 004 682	14 744 894
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 386 775	4 191 729	744 212	8 322 716
Выпущенные долговые обязательства	411 659	87 755	26 442	525 856
Прочие обязательства	110 921	9 080	6 101	126 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 744	14 151	840	41 735
Всего обязательств	9 014 116	5 409 406	1 038 065	15 461 587

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	733 475	362 640	130 444	1 226 559
Процентные расходы, всего, в том числе:	279 017	172 303	33 144	484 464
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-58 806	-93 904	-33 758	-186 468
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	31 339	0	0	31 339
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 053	3 198	526	671
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 772	74	-173	1 673
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	546	0	0	546
Комиссионные доходы	107 934	54 931	8 346	171 211
Комиссионные расходы	24 205	11 684	1 044	36 933
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-327	0	0	-327
Изменение резерва по прочим потерям	-13 140	-3 264	-74	-16 478
Прочие операционные доходы	9 994	1 771	20 495	32 260
Операционные расходы	599 068	46 807	31 376	677 251
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	107 735	-39 404	-68 331	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 179	55 248	-8 089	62 338
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	23 909
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	38 429
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	91 192
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	129 621

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2018 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	591 918	421 305	145 716	1 158 939
Процентные расходы, всего, в том числе:	217 503	177 295	39 440	434 238
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	80 647	9 187	-36 627	53 207
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 061	0	0	-5 061
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 823	0	0	3 823
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	734	0	0	734

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-59 333	3 994	2 183	-53 156
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	95 998	101	-94	96 005
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	527	0	0	527
Комиссионные доходы	160 408	54 200	16 201	230 809
Комиссионные расходы	17 489	11 532	1 223	30 244
Изменение резерва по прочим потерям	-3 744	-10 663	236	-14 171
Прочие операционные доходы	9 185	2 513	500	12 198
Операционные расходы	645 869	168 101	13 127	827 097
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	158 689	-79 414	-79 275	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	152 930	44 295	-4 950	192 275
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	29 094
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	163 181
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-80 995
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	82 186

44. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности к связанным сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок (операций), несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Все операции и сделки между Банком и связанными сторонами осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций и сделок с лицами, которые не связаны с Банком.

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требующие получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, не совершались.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года: тыс. рублей

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСВА				
Кредиты на начало года	0	0	5 405	341 958
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	0	31 787	682 816
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	0	35 202	698 228
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	1 990	326 546
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	161	1 146
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-102	747
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	0	59	1 893
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	4 016	0	0
Изменение по вложениям	0	150 000	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	154 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 180	26 122	637 490	406 193
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	81 688	844 066	3 774 986	7 260 199
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	81 618	815 958	3 722 895	6 987 419
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 250	54 230	689 581	678 973

Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	0	3 037
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	0	0	502
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	0	0	696
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	0	2 843
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	2 460	0	0
Изменение по выданным гарантиям	0	-1 230	0	34 042
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	1 230	0	34 042
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	361	35 681
Процентные расходы	-74	-863	-33 830	-21 595
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	102	-747
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	58	24
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	48	19 815	1 589
Доходы от участия в капитале	0	475	0	0
Комиссионные доходы	6	118	247	1 109
Комиссионные расходы	0	0	-55	-109
Прочие операционные доходы	0	0	122	805
Операционные расходы	0	-228	-91 942	-47 847

45. Информация о рисках

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

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

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

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

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск.

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

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Раскрытие информации для регулятивных целей») не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (за год – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты).

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена 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 представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.10.2019 года:

	тыс. рублей			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	415 363	0	415 363
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	147 450	147 450
Итого	0	415 363	147 450	562 813

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.01.2019 года:

	тыс. рублей			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 032 929	1 773	2 034 702
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	3 176	3 176
Итого	0	2 032 929	4 949	2 037 878

В течение 9 месяцев 2019 года и в течение 2018 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
По состоянию на 1 января	4 949	4 949
Поступления	150 000	0
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(7 499)	0
Итого финансовых активов Уровня 3	147 450	4 949

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью:

	тыс. рублей			
	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость
Средства в кредитных организациях	327 716	327 716	437 045	437 045
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: (2018 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	415 363	415 363	2 034 702	2 034 702
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	147 450	3 176	3 176
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 год: Чистая ссудная задолженность)	13 710 617	13 686 693	13 315 004	13 434 595
Средства кредитных организаций	0	0	23 000	23 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 126 180	13 131 257	14 744 894	14 809 137
Выпущенные долговые обязательства	498 260	488 602	525 856	508 143

47. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Влияние изменений в учетной политике, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат отчетного периода и на фонд переоценки приведено ниже:

тыс. рублей

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях	-431	0
Корректировка резервов по чистой ссудной задолженности	30 122	0
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера	-12 740	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-327	0
Корректировка стоимости средств клиентов	540	0
Корректировка стоимости долговых обязательств	1 485	0
Итого влияние на финансовый результат	18 649	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	327	0
Итого влияние на фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	327	0

В результате изменений в учетной политике на 2019 год в связи со вступлением в силу с 1 января 2019 года ряда нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы», Банк следующим образом классифицировал финансовые инструменты:

- средства в других банках и кредиты клиентам отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- долговые ценные бумаги, ранее отнесенные в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- применительно к долевым ценным бумагам (долям участия в уставном капитале) Банк применяет способ оценки без проведения последующей переоценки.

Долговых ценных бумаг, отнесенных по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, и в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, Банк по состоянию на 1 января 2019 года не имеет.

48. События после отчетной даты

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 10.10.2019 внесло изменение в прогноз по рейтингу Банка: кредитный рейтинг - на уровне В3, прогноз по рейтингу Банка - «позитивный».

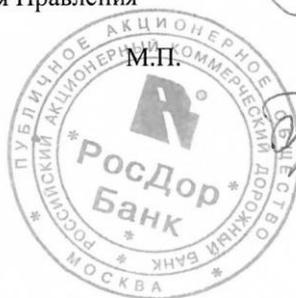
Банком 11.10.2019 направлено (подано) заявление на государственную регистрацию отчета об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг: акции обыкновенные именные бездокументарные, номинальная стоимость одной акции – 124 рубля, количество размещенных ценных бумаг – 4 804 320 штук, способ размещения – открытая подписка, индивидуальный государственный регистрационный номер 10201573В005D. Фактическая цена размещения ценных бумаг 156 рублей за одну акцию, в том числе для лиц, имевших преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Заместитель Главного бухгалтера

Просужих В. С.



12 ноября 2019 года