

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

ПАО «РосДорБанк»

за 9 месяцев 2020 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 2020 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	637 513	406 714
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5	787 728	1 770 402
2.1	Обязательные резервы	6	437 841	387 835
3	Средства в кредитных организациях	5	332 805	1 015 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8	13 639 269	12 777 979
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	4 804 709	2 947 534
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	147 450	147 450
9	Требование по текущему налогу на прибыль	12	10 908	0
10	Отложенный налоговый актив	12	63 306	57 254
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	913 713	235 029
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	14 332	103 618
13	Прочие активы	14	119 727	95 400
14	Всего активов		21 471 460	19 556 660
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		16 870 129	16 333 633
16.1	средства кредитных организаций	15	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	16 870 129	16 333 633
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 093 037	9 018 141

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	15 940	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 175 412	554 282
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 175 412	554 282
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18	0	5 337
20	Отложенные налоговые обязательства	18	2 053	2 595
21	Прочие обязательства	19	856 244	102 152
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	47 001	47 667
23	Всего обязательств		18 966 779	17 045 666
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	1 881 827	1 881 827
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	21	153 738	153 738
27	Резервный фонд		70 809	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)		-51 030	4 313
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		516	546
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		2 737	1 310
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	22	446 084	404 955
36	Всего источников собственных средств		2 504 681	2 510 994
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	23	10 448 794	8 449 565
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23	6 419 196	5 379 097
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель



Handwritten signature of Evgeny V. Khristianov

Христианов Э. В.

Handwritten signature of A. V. Akhanova

Аханова А. В.

Handwritten signature of S. E. Prosjuchik

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22

«12» ноября 2020 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 2020 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	1 176 726	1 226 559
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		117 889	226 930
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		963 546	962 085
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		4 639	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		90 652	37 544
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	562 382	484 464
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 826	1 540
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		514 608	458 768
2.3	по выпущенным ценным бумагам		41 948	24 156
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		614 344	742 095
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	-166 961	-186 468
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-65 712	126 395
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		447 383	555 627
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-15 940	0
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	122 393	31 339
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	-66 660	671
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	124 000	1 673
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	32	2	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	33	696	546
14	Комиссионные доходы	34	254 672	171 211
15	Комиссионные расходы	35	34 052	36 933
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	-1 427	-327
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	-6 272	-16 478
19	Прочие операционные доходы	36	21 893	32 260
20	Чистые доходы (расходы)		846 688	739 589
21	Операционные расходы	37	666 858	677 251
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		179 830	62 338
23	Возмещение (расход) по налогам	38	29 684	23 909
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		150 146	38 429
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	22	150 146	38 429

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		150 146	38 429
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:		-67 752	113 909
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-67 752	113 909
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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		-13 836	22 717
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-53 916	91 192
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-53 916	91 192
10	Финансовый результат за отчетный период	22	96 230	129 621

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Handwritten signatures of three individuals: a cursive signature, a signature starting with 'Сегун', and a signature starting with 'Алф'.

Христианов Э. В.

Аханова А. В.

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 2020 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	2 033 363	2 033 363	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 033 363	2 033 363	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		286 382	274 876	
2.1	прошлых лет		286 382	274 876	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		70 809	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)		2 390 554	2 372 544	
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		57 806	46 034	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 058	3 064	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)		60 864	49 098	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 329 690	2 323 446	
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)		2 329 690	2 323 446	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		486 405	558 600	16+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		440	661	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)		486 845	559 261	

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)		486 845	559 261	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 816 535	2 882 707	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		24 335 949	20 774 068	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		24 335 949	20 774 068	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24 336 465	20 774 614	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.573	11.184	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.573	11.184	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.573	13.876	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0080	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0080	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)		3.5730	5.1842	
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		60 248	54 190	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)		440	661	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		1 762	1 541	

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, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (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, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (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			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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			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

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				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	2 033 363	440
9	Номинальная стоимость инструмента	1 879 625 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; 12.12.2019	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»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	Не применимо	40201573В
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 облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	80 000	255 000
9	Номинальная стоимость инструмента	100 000 тыс. рублей	300 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.03.2005	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	29.09.2024	12.12.2024
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	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигаций
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	Плавающая ставка
18	Ставка	9,50	7,50
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	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	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

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

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Христианов Э. В.

Аханова А. В.

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 2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 286 091	0	0	-90 942	552	0	0	64 305	0	0	0	403 519	1 663 525
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	-90 942	552	0	0	64 305	0	0	0	403 519	1 663 525
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	22	0	0	0	90 865	0	0	0	0	0	0	327	38 429	129 621
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 429	38 429
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	90 865	0	0	0	0	0	0	327	0	91 192
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	-6	0	0	0	0	0	0	6	0

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 2020 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	2 329 690	2 436 836	2 299 374	2 323 446	1 550 518
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 329 690	2 436 836	2 305 303	2 323 446	1 569 167
2	Основной капитал		2 329 690	2 436 836	2 299 374	2 323 446	1 550 518
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 329 690	2 436 836	2 305 303	2 323 446	1 569 167
3	Собственные средства (капитал)		2 816 535	2 827 218	2 796 366	2 882 707	2 015 996
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 824 744	2 829 478	2 802 295	2 891 775	2 034 645
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 336 465	24 389 318	22 028 262	20 774 614	17 268 930
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.6	10.0	10.4	11.2	9.0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.6	10.0	10.5	11.2	9.1
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9.6	10.0	10.4	11.2	9.0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.6	10.0	10.5	11.2	9.1

	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11.6	11.6	12.7	13.9	11.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.6	11.6	12.7	13.9	11.8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.3	2.1
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)		2.5	2.5	2.5	2.3	2.1
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.6	3.6	4.4	5.2	3.0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		27 862 571	25 576 335	23 991 300	24 800 714	20 957 791
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.4	9.5	9.6	9.4	7.4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.4	9.5	9.6	9.4	7.5
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		87.6	90.6	89.6	49.1	121.5
22	Норматив текущей ликвидности Н3		97.3	95.1	101.7	105.3	114.6
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		84.5	81.3	63.1	56.5	60.7

		макси-маль-ное зна-чение	коли-чест-во нару-шений	дли-тель-ность												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	21.2	0	0	17.9	0	0	16.9	0	0	14.6	0	0	19.0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			445.2			395.2			325.2			272.6			466.7
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1												0.1			0.2
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			5.2			5.2			5.3			5.1			7.3
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9.7	0	0	10.6	0	0	7.7	0	0	6.3	0	0	11.4	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		21 471 460
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)		12 321
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 748 536
7	Прочие поправки		369 746
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		27 862 571

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		18 562 578
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		60 864
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		18 501 714
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		12 321
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		12 321
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 600 000
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		2 600 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		9 993 525
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 244 989
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		6 748 536
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 329 690
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		27 862 571
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2020	
			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

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Handwritten signature of Evgeny V. Khristianov

Христианов Э. В.

Handwritten signature of A. V. Ahanova

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

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 2020 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	108 812	113 719
1.1.1	проценты полученные		1 058 402	1 116 228
1.1.2	проценты уплаченные		-534 135	-483 846
1.1.3	комиссии полученные		252 664	169 757
1.1.4	комиссии уплаченные		-34 052	-36 933
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	0
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		-68 907	5 270
1.1.8	прочие операционные доходы		18 393	31 309
1.1.9	операционные расходы		-545 181	-631 082
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-38 372	-56 984
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-550 530	-1 227 817
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-50 006	20 029
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-866 472	-519 625
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-33 115	-26 871
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		0	-23 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-195 122	-1 429 807

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		591 471	-14 118
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 714	765 575
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-441 718	-1 114 098
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 751 405	-1 611 699
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 645 425	3 220 187
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-175 000
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	25 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-72 470	-115 571
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		117 355	2 339
2.7	Дивиденды полученные		606	475
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 060 489	1 345 731
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		-101 974	-101 867
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-101 974	-101 867
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		119 825	-53 843
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 484 356	75 923
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 804 561	972 733
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 320 205	1 048 656

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Христианов Э. В.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

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 2020 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 2020 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).

Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая». Доля, принадлежащая Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» – операции с недвижимостью.

На 01.10.2020 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 01.10.2020 года составила 264 человек (на 01.01.2020 года: 270 человек).

Акционеры

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

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Артюхова Людмила Георгиевна	11.82	11.84	11.82	11.84
ООО «Альвита»	9.99	9.95	8.89	8.85
Дорган Валерий Викторович	7.09	7.10	14.18	14.20
Данилова Александра Валерьевна	7.09	7.10	менее 5%	менее 5%
Корбачка Петер	6.52	6.53	6.52	6.53
ООО «СК «Акваколор»	6.23	6.24	6.23	6.24
ООО «Автовеста»	5.25	5.25	5.25	5.25
Артюхов Виталий Григорьевич	5.08	5.09	менее 5%	менее 5%
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	40.93	40.90	47.11	47.09
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.10.2020 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 25,9% голосующих акций Банка (на 01.01.2020 года: 31,0% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Данилова Александра Валерьевна, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Жигилей Александра Андреевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Зиновьев Александр Валерьевич, Урманов Игорь Александрович, Артюхов Вадим Витальевич, Артюхов Виталий Вадимович, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Якович, Йозеф Ткач, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. 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 – «стабильный».

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.10.2020 года ПАО «РосДорБанк» занимает 140 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2020 года: 149), 157 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2020 года: 157), 139 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2020 года: 183).

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

ПАО «РосДорБанк» принял Стратегию развития бизнеса на 2020-2025 годы.

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

Ключевые приоритеты Стратегии:

- Основополагающий принцип работы Банка - персональный подход и выстраивание партнерских отношений с клиентами.
- Развитие и расширение отраслевых экспертиз.
- Технологичность решений и продуктов.
- Развитие корпоративной культуры и социальной ответственности.

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

Ознакомиться со Стратегией развития Банка на 2020-2025 г. можно в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка www.rdb.ru/news/20200603.

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, вырос с 61,9057 рубля за доллар США до 79,6845 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 рублей за евро до 93,0237 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась и составила 4,25% (на 01.01.2020: 6,25% годовых);
- инфляция составила 3,7%.

В 2020 году ухудшение экономической ситуации связано с коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах. Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

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

3. Основные принципы учетной политики

Основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2020 года

В связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренда малоценных активов (малоценным признается актив, рыночная стоимость которого, если бы он был новым, на дату заключения договора аренды не превышает 300 000 рублей). В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

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

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

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

Кроме того, в Учетную политику на 2020 год внесено изменение в лимит стоимости объектов (за исключением оружия) для признания их основными средствами. С 01 января 2020 года лимит установлен более 100 000 рублей, без НДС за один объект.

4. Основные показатели баланса Банка

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение
Активы	21 471 460	19 556 660	1 914 800
Работающие активы	18 591 428	15 872 963	2 718 465
Привлеченные средства	18 061 481	16 887 915	1 173 566
Капитал	2 816 535	2 882 707	-66 172

Активы Банка за отчетный период увеличились на 9,8%. Привлеченные средства увеличились на 6,9%.

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

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	10 951 017	51.0	8 764 132	44.8
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 599 999	12.1	3 949 984	20.2
Требования по операциям финансовой аренды	7 720	0.0	0	0.0
Прочие кредитные требования	7 632	0.0	9 595	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	4 952 159	23.1	3 094 984	15.8
Требования к клиринговой организации	72 901	0.3	54 268	0.3
Итого работающие активы	18 591 428	86.5	15 872 963	81.1

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; чистые вложения в ценные бумаги и чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В отчетном периоде объем работающих активов Банка вырос на 17,1%. Структура изменилась: выросли инвестиции в ценные бумаги и предоставленные кредиты, снизились требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе. Доля работающих активов в активах Банка увеличилась с 81,1% до 86,5%.

5. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Наличные денежные средства	637 513	406 714
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	349 887	1 382 567
Расчетные счета в торговых системах	63 174	143 326
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	195 009	798 884
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	75 092	74 306
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-470	-1 236
Итого	1 320 205	2 804 561

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.

6. Обязательные резервы

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Обязательные резервы	437 841	387 835
Итого	437 841	387 835

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 01.10.2020 года по сравнению с 01.01.2020 года существенно не изменилась. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

В течение отчетного периода и 2019 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.

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

8. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Состав чистой ссудной задолженности представлен ниже:

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	10 239 938	8 010 306
- Кредиты государственным организациям	179 600	50 724
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	9 701 858	7 605 298
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	358 480	354 284
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 600 000	3 950 000
Уступка прав требования с юридическими лицами	29 232	29 232
Уступка прав требования с физическими лицами	4 000	4 000
Требования по операциям финансовой аренды	9 405	0
Требования по уплаченным гарантиям	737	0
Требования к клиринговой организации	72 901	54 268
Требования по начисленным процентам	208 553	152 957
Прочие кредитные требования к банкам	6 175	9 595
Прочие кредитные требования (обеспечительный платеж)	720	0
Кредиты физическим лицам всего, из них:	1 082 129	1 018 386
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 074 197	1 010 634
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	7 932	7 752
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-631 157	-478 126
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	16 636	27 361
Итого	13 639 269	12 777 979

За отчетный период ссудная задолженность Банка увеличилась на 6,7%. В составе кредитного портфеля, кредиты юридическим лицам увеличились на 2 229 632 тыс. рублей, кредиты физическим лицам увеличились на 63 743 тыс. рублей. Снижение требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составило 1 350 000 тыс. рублей.

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 в зависимости от срока просрочки:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Требования к юридическим лицам	X	X
- текущие	9 703 365	7 419 322
- просроченные менее 1 месяца	13 785	17 876
- просроченные от 31 до 90 дней	83 000	0
- просроченные от 91 до 180 дней	0	118 595
- просроченные свыше 180 дней	479 882	483 745
Требования к физическим лицам	X	X
- текущие	1 030 837	968 952
- просроченные менее 1 месяца	39	509
- просроченные от 31 до 90 дней	152	1 787
- просроченные от 91 до 180 дней	4 465	5 816
- просроченные свыше 180 дней	50 636	45 322
Требования по получению процентов	X	X
- текущие	14 267	6 934
- просроченные менее 1 месяца	358	218
- просроченные от 31 до 90 дней	2 152	75
- просроченные от 91 до 180 дней	348	14 005
- просроченные свыше 180 дней	191 428	131 725

В таблице ниже представлены данные по юридическим лицам с разбивкой по отраслям экономики в соответствии с основной фактической деятельностью заемщиков, по физическим лицам по целям кредитования:

№ п/п		На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Требования к юридическим лицам	10 280 032	100.0	8 039 538	100.0
	Строительство	1 544 128	15.0	1 259 868	15.7
	Торговля	1 977 541	19.3	2 045 280	25.4
	Строительство дорожное	1 048 890	10.2	893 727	11.1
	Финансы	1 267 104	12.3	1 061 729	13.2
	Операции с недвижимостью	1 011 638	9.8	657 557	8.2
	Услуги	2 099 443	20.5	949 827	11.8
	Производство	776 732	7.6	569 586	7.1
	Прочее	241 234	2.3	266 964	3.3
	Сельское хозяйство	313 322	3.0	335 000	4.2
<i>1.1</i>	<i>Из них субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>7 642 239</i>	<i>74.3</i>	<i>5 061 011</i>	<i>63.0</i>
2	Требования к физическим лицам	1 086 129	100.0	1 022 386	100.0
	жилищные ссуды	22 000	2.0	124 500	12.2
	ипотечные ссуды	354 716	32.7	295 436	28.9
	автокредиты	11 595	1.1	10 601	1.0
	потребительские кредиты	289 304	26.6	306 042	29.9
	кредиты, на прочие цели	408 514	37.6	285 807	28.0

Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за 9 месяцев 2020 года, составила – 11,8% годовых (за 9 месяцев 2019 год: 12,8% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за 9 месяцев 2020 года, составила – 6,2% годовых (за 9 месяцев 2019 год: 7,0% годовых).

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

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.10.2020 года

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Требования к юридическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	4 360 215	0	0	27 264	27 264
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 981 379	58 429	20 661	-9 482	11 179
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 955 081	473 987	141 271	-27 690	113 581
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	402 923	241 040	3 212	32 241	35 453
5 категория качества (резерв 100%)	580 434	580 434	210 738	-22 947	187 791
Требования к физическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	589 312	0	0	3 323	3 323
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	339 673	16 499	7 968	-4 851	3 117
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	81 657	22 815	1 213	3 577	4 790
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	14 806	9 339	2 695	4 618	7 313
5 категория качества (резерв 100%)	60 681	60 681	42 103	-1 217	40 886
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)	(24 177)	-	-	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	9 477	0	0	57	57
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	8 654	314	314	-82	232
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	17 865	6 483	6 483	-2 106	4 377
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	4 814	2 579	2 579	224	2 803
5 категория качества (резерв 100%)	191 920	191 920	191 920	-19 589	172 331
Прочие кредитные требования к банкам					
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	6 175	618	0	23	23
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	2 600 000	0	0	1	1
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	72 901	0	0	0	0

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 года

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам и уступка прав требования с юридическими лицами					
1 категория качества (резерв 0%)	3 639 776	0	0	48 815	48 815
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 007 637	29 114	8 391	9 677	18 068
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 492 006	351 446	82 160	17 827	99 987
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	279 903	142 750	18 868	1 087	19 955
5 категория качества (резерв 100%)	620 216	620 216	165 649	-78 101	87 548
Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами					
1 категория качества (резерв 0%)	594 688	0	0	10 967	10 967
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	269 151	11 098	4 186	642	4 828
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	70 522	21 801	3 106	2 603	5 709
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	24 149	16 420	2 550	5 744	8 294
5 категория качества (резерв 100%)	63 876	63 876	42 061	-325	41 736
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)	(21 209)	-	-	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	13 706	0	0	155	155
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	4 738	86	86	22	108

3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 406	841	841	52	893
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	4 517	2 429	2 429	1 302	3 731
5 категория качества (резерв 100%)	147 799	147 799	147 799	-47 948	99 851
Прочие кредитные требования					
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	9 595	960	0	104	104
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	3 950 000	0	0	16	16
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	54 268	0	0	0	0

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.10.2020 года:

тыс. рублей

	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Прочие кредитные требования к банкам	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	601 885	6 980	2 600 000	6 175	0	3 215 040
Гарантийный депозит	47 142	0	0	0	0	47 142
Недвижимость	4 574 369	827 518	0	0	0	5 401 887
Основные средства и транспорт	1 636 610	30 914	0	0	0	1 667 524
Товарно-материальные ценности в обороте	0	3 230	0	0	0	3 230
Права требования	323 514	0	0	0	0	323 514
Поручительства	2 419 203	135 576	0	0	0	2 554 779
Необеспеченные	851 384	116 389	0	0	72 901	1 040 674
Итого	10 454 107	1 120 607	2 600 000	6 175	72 901	14 253 790

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Прочие кредитные требования	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	94 462	12 449	3 950 000	9 595	0	4 066 506
Недвижимость	4 862 389	745 040	0	0	0	5 607 429
Основные средства и транспорт	1 325 700	30 809	0	0	0	1 356 509
Товарно-материальные ценности в обороте	97 288	0	0	0	0	97 288
Права требования	0	3 230	0	0	0	3 230
Поручительства	1 053 633	185 926	0	0	0	1 239 559
Необеспеченные	729 826	71 007	3 122	0	54 268	858 223
Итого	8 163 298	1 048 461	3 953 122	9 595	54 268	13 228 744

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.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым Банк имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

На 01.10.2020 года:

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	2 600 000	0	2 600 000	2 600 000

На 01.01.2020 года:

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	3 953 122	0	3 953 122	3 950 000

9. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложения в финансовые активы данной категории включают в себя вложения в облигации. 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.

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход являются базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 611-П. Все вложения классифицированы в первую категорию качества. Резерв не формировался.

В таблице ниже представлена структура облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 028 500	0
Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 338 210	2 120 326
Муниципальные облигации	150 334	153 934
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	222 142	216 393
- облигации российских компаний	222 142	216 393
Еврооблигации	1 065 523	456 881
Итого	4 804 709	2 947 534

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.10.2020 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход – от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 01.01.2020 года: отсутствуют).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.10.2020 года срок погашения с декабря 2025 года по март 2035 года, купонный доход – от 2,88% годовых до 5,10% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход – от 2,87% годовых до 4,25% 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 01.10.2020 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход – 7,5% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход – 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 01.10.2020 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых).

Еврооблигации представляют собой ценные бумаги иностранных эмитентов, номинированные в иностранной валюте и котируемые на бирже. На 01.10.2020 года срок погашения с апреля 2025 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,95% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

Банк осуществлял в течение 9 месяцев 2020 года передачу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в обеспечение по привлеченным средствам по договорам прямого РЕПО. На отчетную дату и на 01.01.2020 года такие операции отсутствуют.

10. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

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 долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости предусмотрено формирование резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) отсутствуют.

11. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена структура инвестиций:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	156 296	156 296
Резерв под обесценение ценных бумаг	-8 862	-8 862
Итого	147 450	147 450

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 инвестиции Банка в дочерние и зависимые компании, которые учтены по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, и доля (%) участия Банка в уставном капитале эмитента:

Эмитент	Доля участия, %, На 01.10.2020г.	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
ООО «Тихорецкая»	100,0	150 000	150 000
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	4 000
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	50
АО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
Итого	-	156 312	156 312

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».

В таблице ниже представлены требования по текущему налогу на прибыль:

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Требование по текущему налогу на прибыль	10 908	0
Итого	10 908	0

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 налогом 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 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	60 248	54 190
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	3 058	3 064
Итого	63 306	57 254

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

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 01.10.2020 года и 01.01.2020 года отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2020 года и 01.01.2020 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

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

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Здания	146 642	146 642
Амортизация по зданиям	-12 113	-8 456
Основные средства (кроме зданий)	129 091	128 791
Амортизация по основным средствам (кроме зданий)	-92 023	-87 016
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	4 163	5 256
Основные средства в форме права пользования	761 594	0
Амортизация по основным средствам в форме права пользования	-85 276	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 629	103 618
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-297	0
Нематериальные активы	72 445	57 299
Амортизация по нематериальным активам	-14 639	-11 265
Материальные запасы	3 829	3 778
Итого	928 045	338 647

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 и движение за 9 месяцев 2020 года долгосрочных активов, предназначенные для продажи:

тыс. рублей

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	65 830	734	37 054	103 618
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов, а также в счет погашения ссудной задолженности	3 634	21 170	6 931	31 735
Поступления (отступное)	0	0	0	0
Обесценение	-30	0	0	-30
Сформированный резерв на возможные потери	-297	0	0	-297
Сдача в аренду	-3 375	0	0	-3 375
Реализация	-60 663	-20 073	-36 583	-117 319
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года	5 099	1 831	7 402	14 332

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования. По данным активам руководством Банка принято решение о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В таблице ниже представлена структура и движение за 9 месяцев 2020 года основных средств, полученные в финансовую аренду:

тыс. рублей

	Нежилые помещения	Здание и земля	Машино-место	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	0	0	0	0	0
Первоначальное признание полученного в аренду имущества	101 063	610 991	485	17 832	730 371
Начисленная амортизация	-23 709	-19 162	-99	-5 836	-48 806
Списание при расторжении договора финансовой аренды с учетом амортизации	0	0	-137	-1 337	-1 474
Списание на расходы в переходном периоде	-2 291	0	0	-1 482	-3 773
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года	75 063	591 829	249	9 177	676 318

14. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка прочих активов:

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Финансовые активы всего, из них:	36 722	16 967
- Расчеты по наличным сделкам	6 280	4 033
- Расчеты по начисленным комиссиям, госпошлинам и платежным картам	30 442	12 934
Нефинансовые активы всего, из них:	131 319	120 363
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	34 619	30 736
- Драгоценные металлы	12 276	4 429
- Расчеты по налогам и сборам	2 868	3 517
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	375	500
- Имущество, полученное по договорам залога	81 181	81 181
Резерв под обесценение прочих активов	-48 314	-41 930
Итого	119 727	95 400

По состоянию на 01.10.2020 года в составе прочих активов учтены средства труда и предметы труда, полученные Банком по договорам отступного в общей сумме 81 181 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 81 181 тыс. рублей). По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 33 491 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 30 626 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 2019 года.

По состоянию на 01.10.2020 года и на 01.01.2020 года остатки на счетах, относящиеся к средствам кредитных организаций, отсутствуют.

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка средств клиентов:

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	5 525 718	4 954 676
- Государственных и муниципальных организации	507 233	186 101
- Прочих юридических лиц	3 289 632	3 769 704
- Индивидуальных предпринимателей	180 556	128 456
- Физических лиц	1 548 297	870 415
Депозиты всего, из них:	11 247 108	10 999 344
- Государственных и муниципальных организации	0	71 700
- Прочих юридических лиц	1 782 919	2 758 371
- Физических лиц	9 349 589	8 009 273
- Индивидуальных предпринимателей	14 600	10 000
- Субординированные займы	100 000	150 000
Обязательства по уплате процентов	48 132	44 534
Обязательства по аккредитивам	47 500	0
Брокерские счета	2 131	335 826
Корректировка стоимости средств клиентов	-460	-747
Итого	16 870 129	16 333 633

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 2019 года.

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 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Операции с недвижимостью	561 312	9.6	334 760	4.7
Финансы	242 349	4.1	145 855	2.1
Производство	1 241 855	21.1	1 621 111	22.8
Строительство	489 352	8.3	777 591	11.0
Строительство дорожное	718 966	12.2	686 304	9.7
Торговля	712 674	12.1	1 350 089	19.1
Услуги	1 680 465	28.6	1 837 852	26.0
Страхование	231	0.0	5 239	0.1
Сельское хозяйство	14 081	0.3	17 995	0.3
Прочее	213 655	3.7	297 536	4.2
Итого	5 874 940	100.0	7 074 332	100.0

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 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29.09.2024	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11.01.2024	9.5	0	50 000
Итого	-	-	100 000	150 000

Банк досрочно возвратил субординированный депозит в размере 50 000 тыс. рублей, привлеченный от ООО «Альвита» с первоначальным сроком возврата 11.01.2024 г. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

17. Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Сберегательные сертификаты	2 100	2 400
Документарные облигации на предъявителя	300 000	300 000
Начисленные проценты по долговым обязательствам	6 967	1 329
Дисконтные векселя	868 869	251 740
Корректировка стоимости долговых обязательств	-2 524	-1 187
Итого	1 175 412	554 282

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 851 719 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 194 304 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с октября 2020 года по март 2036 года (на 01.01.2020 года: с января 2020 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2020 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 11 594 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 48 718 тыс. рублей). Срок погашения наступает в марте 2021 года (на 01.01.2020 года: с сентября 2020 года по март 2021 года), процентная ставка составляет 1,0% годовых (на 01.01.2020 года: от 0,1% годовых до 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 556 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 8 718 тыс. рублей). Векселя не предъявлены к погашению в срок (на 01.01.2020 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет 0,1% годовых (на 01.01.2020 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 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	841 478	244 410
Дисконтные векселя (начисленный дисконт)	27 391	7 330
Итого	868 869	251 740

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2021 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (на 01.01.2020 года: с июня 2020 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 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 купона на отчетную дату установлена на уровне 7,5% 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 2019 года.

По состоянию на 01.10.2020 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 797 478 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 186 304 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 01.10.2020 года обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует. На 01.01.2020 года обязательство по текущему налогу на прибыль составило 4 852 тыс. рублей, обязательство по налогу на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 485 тыс. рублей. Обязательства по уплате налога исполнены Банком в полном объеме и в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

В таблице ниже представлены обязательства по текущему налогу на прибыль

	тыс. рублей	
	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	5 337
Итого	0	5 337

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых обязательств:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Отложенное налоговое обязательство в отношении корректировок, исключаемых из расчета капитала	2 053	2 595
Итого	2 053	2 595

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.

19. Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые и нефинансовые обязательства:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Финансовые обязательства всего, из них:	692 805	2 518
- Обязательства по выплате дивидендов	1 585	1 434
- Обязательства по финансовой аренде	690 774	0
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	446	1 084
Нефинансовые обязательства всего, из них:	163 439	99 634
- Расчеты по налогам и сборам	30 610	12 972
- Расчеты по выданным гарантиям	85 088	52 531
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 857	1 247
- Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам	45 442	32 831
- Прочая кредиторская задолженность	442	53
Итого	856 244	102 152

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

	тыс. рублей	
	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	40 850	32 581
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	6 151	15 086
Итого	47 001	47 667

В соответствии с Положением 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. Более детальная информация представлена в разделе «Внебалансовые обязательства».

21. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

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

	На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	15 158 268	1 879 625	15 158 268	1 879 625
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого	-	1 881 827	-	1 881 827

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 01.01.2020 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2020 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.

Обыкновенные акции в количестве 4 804 320 штук номинальной стоимостью 124 рубля были размещены по цене 156 рублей. Эмиссионный доход составил 153 738 тыс. рублей.

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 01.10.2020 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 295 938 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 208 706 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 96 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2020 году в размере 30 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016, 2017, 2019 года в размере 86 996 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 274 882 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 209 124 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 и 2017 год в размере 65 552 тыс. рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 08.11.2019 года № 428).

Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2020 года – прибыль в размере 96 230 тыс. рублей (9 месяцев 2019 года: прибыль 129 621 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход (убыток).

Прибыль Банка за 9 месяцев 2020 года составляет 150 146 тыс. рублей (9 месяцев 2019 год: 38 429 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 выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы Банка.

В таблице ниже представлен чистый совокупный доход (убыток):

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	69 457	164 118
Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	-138 636	-50 536
Оценочные резервы	1 427	327
Отложенный налог по ценным бумагам	13 836	-22 717
Итого	-53 916	91 192

Прочий совокупный убыток за 9 месяцев 2020 года составляет 53 916 тыс. рублей (9 месяцев 2019 года: прочий совокупный доход составил 91 192 тыс. рублей). Прочий совокупный доход (убыток) сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и отложенного налога по ним.

Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2019 года в размере 130 073 тыс. рублей:

- направить на выплату дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда и обыкновенным именованным бездокументарным акциям 102 125 тыс. рублей;
- направить в резервный фонд 6 504 тыс. рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 21 444 тыс. рублей оставить нераспределенной.

Выплатить дивиденды по результатам 2019 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 6,73 рублей на одну акцию в размере 102 015 тыс. рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 51 от 17.07.2020).

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 2020 года	9 месяцев 2019 года
Нераспределенная прибыль на начало года	404 955	403 519
Прибыль (убыток) текущего периода	150 146	38 429
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-102 015	-101 989
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-110	-110
Распределение прибыли на развитие банковского дела и в резервный фонд	-6 922	0
Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам	30	6
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	446 084	339 855

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 2020 года	9 месяцев 2019 года
Размер невыплаченных дивидендов на начало года	1 434	1 207
Дивиденды начисленные	102 125	102 099
Выплачено дивидендов	101 974	101 867
Размер невыплаченных дивидендов на конец отчетного периода	1 585	1 439

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 9 месяцев 2020 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 9,90 рублей (9 месяцев 2019 год: 3,70 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 2020 года составила 150 035 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года: 38 319 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 15 158 268 штук (9 месяцев 2019 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

В таблице ниже представлена расшифровка безотзывных обязательств кредитной организации:

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 600 000	3 950 000
Неиспользованные кредитные линии	3 567 679	2 736 370
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 302 899	644 330
Наличные сделки по поставке денежных средств	2 883 566	1 118 865
Срочные сделки по поставке денежных средств	94 650	0
Итого	10 448 794	8 449 565

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.

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.10.2020г.:

тыс. рублей

	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	2 440 881	0	0	12 084	12 084
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	979 350	16 181	6 633	-4 020	2 613
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	135 899	35 144	2 941	-1 911	1 030
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	11 491	8 617	4	0	4
5 категория качества (резерв 100%)	58	58	58	-2	56
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	4 002 690	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 831 295	36 573	18 825	0	18 825
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	585 211	151 582	12 389	0	12 389
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	6 786 465	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты (ПФИ)					
<i>ПФИ (нерезервируемые)</i>	94 650	-	-	-	-

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.01.2020г.:

тыс. рублей

	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	1 591 700	0	0	15 256	15 256
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 028 876	11 566	6 567	-656	5 911
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	113 018	27 102	817	664	1 481
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	2 446	1 247	102	22	124
5 категория качества (резерв 100%)	330	330	330	-200	130
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	3 222 211	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 046 610	41 869	18 859	0	18 859
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	110 276	32 084	5 906	0	5 906
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	5 713 195	-	-	-	-

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

По состоянию на 01.01.2020 ПФИ отсутствуют.

Ниже представлена информация о ПФИ по состоянию на 01.10.2020 года:

тыс. рублей

	Требования Банка	Обязательства Банка	Текущая расчетная цена
Форвард: с базисным активом (евро)	79 364	94 650	95 304
Всего	79 364	94 650	95 304

Производный финансовый инструмент представляет собой актив или обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту отличается от совокупной стоимостной оценки обязательств перед контрагентом по этому договору и ожидается увеличение или уменьшение будущих экономических выгод в результате получения или выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных или невыгодных условиях. В результате переоценки ПФИ на балансе отражается финансовый актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация о результате переоценки производных финансовых инструментов по справедливой стоимости:

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 940	0
Итого	15 940	0

Взаимозачет финансовых активов и обязательств по наличным сделкам

По состоянию на 01.10.2020 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 216 тысяч евро и 17 700 тысяч долларов США, на продажу 15 706 тысяч евро с НКО НКЦ (АО):

тыс. рублей

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Покупка евро за рубли	20 050	43
Продажа евро за рубли	1 459 337	-1 693
Покупка долларов США за рубли	1 402 486	7 930
Итого	2 881 873	6 280

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 1 409 тысяч евро и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО):

тыс. рублей

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Покупка евро за рубли	97 421	280
Продажа долларов США за рубли	1 025 197	3 753
Итого	1 122 618	4 033

24. Процентные доходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
От размещения средств в кредитных организациях	117 889	226 930
По предоставленным кредитам юридическим лицам	834 113	790 701
По предоставленным кредитам физическим лицам	88 010	159 955
По неустойкам, штрафам, пеням	41 093	11 429
По операциям финансовой аренды арендодателя	4 969	0
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 652	37 544
Итого	1 176 726	1 226 559

25. Процентные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	5 826	1 540
По привлеченным средствам юридических лиц	80 333	121 355
По привлеченным средствам физических лиц	385 996	337 413
По операциям финансовой аренды арендатора	48 279	0
По выпущенным долговым обязательствам	41 948	24 156
Итого	562 382	484 464

26. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года			9 месяцев 2019 года		
	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	101	867	-766	812	381	431
Кредиты и прочие ссуды	639 612	537 597	102 015	516 512	456 870	59 642
Начисленные проценты	174 683	108 971	65 712	299 433	173 038	126 395
Ценные бумаги	3 981	2 554	1 427	1 955	1 628	327
Прочие активы	61 783	54 845	6 938	54 074	44 528	9 546
Внебалансовые обязательства	275 919	276 585	-666	132 532	125 600	6 932
Итого	1 156 079	981 419	174 660	1 005 318	802 045	203 273

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

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Списаны кредиты и прочие ссуды	-11 600	17 975
Списаны начисленные проценты	15 571	2 319
Списаны прочие активы	257	32
Итого	4 228	20 326

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

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
По операциям с ПФИ по поставке иностранной валюты	-15 940	0
Итого	-15 940	0

28. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
От вложений в облигации Российской Федерации	113 853	27 769
От вложений в еврооблигации	8 540	3 378
Итого	122 393	31 339

29. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года отсутствовали.

30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
От операций купли-продажи в наличной форме	759	2 156
От операций купли-продажи в безналичной форме	-67 419	-1 485
Итого	-66 660	671

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 2020 года	9 месяцев 2019 года
Денежные средства	119 825	-53 843
Чистая ссудная задолженность	68 733	-29 232
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	667 867	-161 216
Прочие активы	1 339	819
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-727 733	238 750
Выпущенные долговые обязательства	-5 297	5 781
Прочие обязательства	-734	614
Итого	124 000	1 673

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.

Чистый доход от операций с драгоценными металлами за 9 месяцев 2020 года составил 2 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года: отсутствует).

33. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Доходы от участия в капитале других юридических за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года представляют собой начисленные дивиденды по акциям АО «Издательство дороги». Доход за 9 месяцев 2020 года по начисленным дивидендам составил 696 тыс. рублей (9 месяцев 2019 года: 546 тыс. рублей). Выплаченные дивиденды после вычета налога составили 606 тыс. рублей (9 месяцев 2019 года: 475 тыс. рублей).

34. Комиссионные доходы

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 9 месяцев 2020 года составляет 220 620 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года: 134 278 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 40,5% (за 9 месяцев 2019 года: 62,1%), доходы от выдачи банковских гарантий – 55,0% (за 9 месяцев 2019 года: 30,2%).

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	89 616	91 129
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	121 416	40 585
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	21 789	17 209
Доходы от осуществления переводов денежных средств	14 711	14 643
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	2 018	3 381
Доходы от других операций	5 122	4 264
Итого	254 672	171 211

35. Комиссионные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	22 009	24 989
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 611	3 986
Расходы по операциям с валютными ценностями	2 514	1 330
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	4 952	5 690
Другие комиссионные расходы	966	938
Итого	34 052	36 933

36. Прочие операционные доходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	56	114
Доходы по привлеченным средствам	9 038	2 207
Доходы от выбытия (реализации) имущества	5 587	1 259
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 226	2 932
Доходы по операциям финансовой аренды арендатора	669	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2 746	3 927
Доходы по реализованным кредитам	535	19 993
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	18	71
Доходы от страхового возмещения	0	1 194
Доходы по закрытию счетов	1 003	244
Прочее	15	319
Итого	21 893	32 260

37. Операционные расходы

тыс. рублей

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы на содержание персонала всего, из них:	375 435	386 040
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	<i>261 174</i>	<i>276 550</i>
<i>Расходы по начисленным отпускам</i>	<i>24 229</i>	<i>23 621</i>
<i>Медицинское страхование</i>	<i>7 415</i>	<i>6 466</i>
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	<i>68 888</i>	<i>68 805</i>
<i>Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам</i>	<i>6 496</i>	<i>6 855</i>
<i>Расходы на обучение</i>	<i>39</i>	<i>44</i>
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	<i>7 194</i>	<i>3 699</i>
Хозяйственные расходы всего, из них:	291 423	291 211
<i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	<i>60 518</i>	<i>118 049</i>
<i>Расходы по реализованным кредитам</i>	<i>18 097</i>	<i>19 968</i>
<i>Охрана</i>	<i>3 875</i>	<i>4 465</i>
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>14 954</i>	<i>14 942</i>
<i>Амортизационные отчисления по финансовой аренде</i>	<i>48 791</i>	<i>0</i>
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	<i>3 405</i>	<i>2 690</i>
<i>Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды</i>	<i>2 871</i>	<i>0</i>
<i>Расходы по операциям финансовой аренды арендатора</i>	<i>4 349</i>	<i>0</i>
<i>Представительские расходы</i>	<i>4 900</i>	<i>6 594</i>
<i>Аудит</i>	<i>1 200</i>	<i>1 309</i>
<i>Реклама</i>	<i>4 467</i>	<i>3 299</i>
<i>Страхование</i>	<i>43 414</i>	<i>47 332</i>
<i>Услуги связи</i>	<i>8 958</i>	<i>8 844</i>

Агентское вознаграждение	43 384	33 620
Прочие расходы	28 240	30 099
Итого	666 858	677 251

Операционные расходы за 9 месяцев 2020 года снизились по сравнению с операционными расходами за 9 месяцев 2019 года на 1,5%. 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 2020 года	9 месяцев 2019 года
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	10 602	19 239
Налог на прибыль	6	36 885
Налог на доходы по ценным бумагам	7 263	0
Налог на имущество	2 722	953
Отчисления по квотированию	531	451
Транспортный налог	0	51
Госпошлина	915	1 167
Налог на землю	312	116
Налог с дивидендов	91	71
Экологический налог	1	25
Отложенный налог на прибыль	7 241	0
Уменьшение налога на прибыль	0	-35 049
Итого	29 684	23 909

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль, других налогов не изменились, новые налоги не вводились. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

39. Собственные средства (капитал)

В таблице ниже представлена структура капитала:

тыс. рублей

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Основной капитал, в том числе:	2 329 690	2 323 446
- Базовый капитал	2 329 690	2 323 446
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	486 845	559 261
Собственные средства (капитал)	2 816 535	2 882 707

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, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет. Основной капитал равен базовому капиталу, так как Банк не имеет источников добавочного капитала. Дополнительный капитал включает 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.

Основной капитал на 01.10.2020 года вырос по сравнению со значением на начало года на 0,3%, в основном за счет нераспределенной прибыли за 2019 год, заверенной аудиторами.

Дополнительный капитал снизился на 12,9%, в основном в результате досрочного погашения субординированного депозита ООО «Альвита» и отнесением прибыли за 2019 год в основной капитал. В целом за 9 месяцев 2020 года собственные средства (капитал) Банка снизились на 2,3%.

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.

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 2019 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 2020 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 2020 года источники собственных средств снизились на 6 313 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года: увеличились на 27 522 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 изменением нераспределенной прибыли.

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);
- 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 отчетного периода и 2019 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.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отражены в строке 2.1 «Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», их реализация по строке 2.2 «Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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 2020 года и 2019 года у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

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

	тыс. рублей	
	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Остаток на начало года	3 094 984	2 034 702
Приобретение	6 751 405	1 611 699
Изменение наращенных процентных доходов	30 114	7 217
Погашение и реализация ценных бумаг	-5 523 032	-3 188 848
Реклассификация	0	-1 773
Валютная переоценка	667 867	-161 216
Переоценка по рыночной стоимости	-69 179	113 582
Сформированный резерв	0	0
Остаток на конец отчетного периода	4 952 159	415 363

В таблице ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за 9 месяцев 2020 года:

	тыс. рублей						
	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	Основные средства, полученные в финансовую аренду	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	138 186	47 031	0	46 034	3 778	103 618	338 647
Приобретение	0	42 412	0	15 246	14 812	0	72 470
Реклассификация (модернизация)	0	-36 913	730 371	-30	44	28 360	721 832
Начисленная амортизация	-3 657	-11 297	-48 806	-3 405	0	0	-67 165
Реализация	0	-1 269	0	0	-3	-117 319	-118 591
Списание (восстановление)	0	-3 755	-6 107	-70	-14 802	-30	-24 764
Накопленная амортизация по выбытиям	0	5 022	860	31	0	0	5 913
Начисление (списание) резервов	0	0	0	0	0	-297	-297
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года	134 529	41 231	676 318	57 806	3 829	14 332	928 045

В таблице 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	Долгосрочные 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

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 01.10.2020 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	313 277	253 472	70 764	637 513
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	787 728	0	0	787 728
Обязательные резервы	437 841	0	0	437 841
Средства в кредитных организациях	332 805	0	0	332 805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 434 112	3 762 450	1 442 707	13 639 269

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 804 709	0	0	4 804 709
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	0	0	147 450
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	10 908	0	0	10 908
Отложенный налоговый актив	63 306	0	0	63 306
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	696 798	197 397	19 518	913 713
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	0	13 248	14 332
Прочие активы	91 809	2 225	25 693	119 727
Всего активов	15 683 986	4 215 544	1 571 930	21 471 460
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 448 403	6 411 638	1 010 088	16 870 129
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 415 507	5 029 464	648 066	11 093 037
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 940	0	0	15 940
Выпущенные долговые обязательства	1 107 117	54 936	13 359	1 175 412
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	2 053	0	0	2 053
Прочие обязательства	773 843	59 912	22 489	856 244
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 197	15 723	2 081	47 001
Всего обязательств	11 376 553	6 542 209	1 048 017	18 966 779

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	213 845	143 040	49 829	406 714
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 749 414	9 949	11 039	1 770 402
Обязательные резервы	387 835	0	0	387 835
Средства в кредитных организациях	1 015 280	0	0	1 015 280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 710 193	3 197 659	870 127	12 777 979
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 947 534	0	0	2 947 534
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	0	0	147 450
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	57 254	0	0	57 254
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 793	155 899	3 337	235 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	0	5 138	103 618
Прочие активы	64 414	2 685	28 301	95 400
Всего активов	15 079 657	3 509 232	967 771	19 556 660

ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 028 126	5 431 292	874 215	16 333 633
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 223 238	4 274 406	520 497	9 018 141
Выпущенные долговые обязательства	449 520	79 254	25 508	554 282
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 337	0	0	5 337
Отложенные налоговые обязательства	2 595	0	0	2 595
Прочие обязательства	83 242	15 986	2 924	102 152
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 867	18 829	971	47 667
Всего обязательств	10 596 687	5 545 361	903 618	17 045 666

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2020 года:

Наименование статьи	тыс. рублей			
	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	708 581	348 810	119 335	1 176 726
Процентные расходы, всего, в том числе:	351 000	180 470	30 912	562 382
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:	10 271	-166 890	-10 342	-166 961
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15 940	0	0	-15 940
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	122 393	0	0	122 393
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-69 535	563	2 312	-66 660
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 004	8	-12	124 000
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2	0	0	2
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	696	0	0	696
Комиссионные доходы	160 893	84 267	9 512	254 672
Комиссионные расходы	25 413	8 247	392	34 052
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 427	0	0	-1 427
Изменение резерва по прочим потерям	-4 258	2 318	-4 332	-6 272
Прочие операционные доходы	16 383	3 357	2 153	21 893
Операционные расходы	582 900	54 921	29 037	666 858
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	104 596	-42 566	-62 030	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	197 346	-13 771	-3 745	179 830
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	29 684
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	150 146
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-53 916
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	96 230

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 финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
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
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
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

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.

За 9 месяцев 2020 года сделка на сумму 33 100 тыс. рублей, признаваемая в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность, требующая получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, была одобрена Советом Банка (2019 год: не совершалась).

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

тыс. рублей

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСВА				
Кредиты на начало года	0	0	187	306 185
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	0	82 721	358 520
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	0	34 912	295 944
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	47 996	368 761
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	3	2 007
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	543	-388
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	0	546	1 619
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	154 016	0	0
Изменение по вложениям	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	154 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 247	53 767	748 022	698 060
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	195 209	577 535	4 047 675	17 546 513
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	195 079	569 885	3 810 790	17 355 252
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 377	61 417	984 907	889 321
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	7 068	2 892
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	0	447	136
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	0	0	372
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	7 515	2 656
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	1 230	0	4 440
Изменение по выданным гарантиям	0	1 230	0	33 717
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	2 460	0	38 157
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	2 614	34 620
Процентные расходы	-71	-1 223	-37 837	-33 105
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-543	388
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	309	-811
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1	-178	-67 263	-5 349
Доходы от участия в капитале	0	606	0	0
Комиссионные доходы	4	175	212	1 312
Комиссионные расходы	-1	0	-46	-96
Прочие операционные доходы	0	0	67	285
Операционные расходы	0	0	-75 862	-57 096

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 и контроль агрегированной позиции по принимаемым Банком рискам, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составление отчетности.

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;
- риск концентрации.

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

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 01.10.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в кредитных организациях	332 805	332 805	1 015 280	1 015 280
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 804 709	4 804 709	2 947 534	2 947 534
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	147 450	147 450	147 450
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 639 269	13 543 665	12 777 979	12 742 772
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 870 129	16 928 916	16 333 633	16 351 417
Выпущенные долговые обязательства	1 175 412	1 186 411	554 282	549 719

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. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2019 год.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.10.2020 года:

тыс. рублей

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 400 976	2 403 733	0	4 804 709
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	147 450	147 450
Итого	2 400 976	2 403 733	147 450	4 952 159

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	370 327	2 577 207	0	2 947 534
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	147 450	147 450
Итого	370 327	2 577 207	147 450	3 094 984

В течение 9 месяцев 2020 года и в течение 2019 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 2020 года	9 месяцев 2019 года
По состоянию на 1 января	147 450	4 949
Поступления	0	0
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	0	0
Итого финансовых активов Уровня 3	147 450	4 949

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

В таблице ниже представлены остатки по корректировкам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и их влияние на финансовый результат и на фонд переоценки:

	тыс. рублей	
	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-470	-1 236
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	16 636	27 361
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-6 151	-15 086
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-2 737	-1 310
Корректировка стоимости средств клиентов	460	747
Корректировка стоимости долговых обязательств	2 524	1 187
Корректировка по отложенным налогам	-2 053	-2 595
Итого влияние на финансовый результат	8 209	9 068
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 737	1 310
Итого влияние на фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 737	1 310

48. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния экономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда», некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Первый заместитель Председателя Правления



Главный бухгалтер

Handwritten signatures of the signatories.

Христианов Э. В.

Аханова А. В.

12 ноября 2020 года