

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
ПАО «РосДорБанк»

за 2019 год

**ООО «Интерком-Аудит»**

---

125124, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,  
этаж 7, помещение XV, комната 6  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

**Акционерам и Совету директоров  
ПАО «РосДорБанк»**

**Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк»

(Полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, Российская Федерация г. Москва, ул. Дубининская, д. 86), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены

прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте проведенного нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

#### ***Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности***

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы ссудной задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности (далее - резерв под ОКУ).

Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на Положении Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение №605-П).

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретация требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением № 605-П, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;
- выявление значительного ухудшения качества ссудной задолженности;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности представлена в п. 3. «Основные принципы учетной политики», п. 8 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 год: Чистая ссудная задолженность)», п.45 «Информация о рисках» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год.

#### ***Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита***

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям Положения № 605-П,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков,

- достаточность раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

Для кредитов, оцениваемых на групповой основе, мы выборочно протестировали обоснованность нахождения кредитов в конкретном портфеле.

Мы также провели анализ адекватности общего уровня сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### ***Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - РВПС) на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – Положение № 590-П).

Достаточность РВПС является областью бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимого суждения. Выявление и мониторинг признаков обесценения ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе, осуществляется на постоянной основе путем анализа кредитоспособности заемщиков, при помощи стандартизированных методик оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга с учетом всей имеющейся в Кредитной организации дополнительной информации.

Полученные результаты являются следствием применения указанных выше подходов, заложенных в методики, используемые Кредитной организацией.

Дополнительная информация о РВПС представлена в п. 3. «Основные принципы учетной политики», п. 8 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 год: Чистая ссудная задолженность)», п.45 «Информация о рисках» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год.

### ***Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита***

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке РВПС на предмет их соответствия требованиям Положения № 590-П,
- достаточность раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



По выбранным существенным ссудам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, мы провели проверку корректности классификации ссуд по категориям качества и адекватности размера сформированного резерва, а также сформировали свое собственное суждение в отношении категории качества ссуды и размера сформированного резерва в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Кроме того, в отношении РВПС в целом мы провели различные аналитические процедуры.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет Кредитной организации за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1-ый квартал 2020 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Кредитной организации за 2019 год и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Кредитной организации за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1-ый квартал 2020 года, предположительно будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Кредитной организации за 2019 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте руководству и Совету директоров Кредитной организации.

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того,

представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Кредитной организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Кредитной организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период, и следовательно являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:



значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Кредитной организации функционально подотчетна Совету директоров Кредитной организации и административно подчинена Председателю Правления Кредитной организации, Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

**ООО «Интерком-Аудит»**

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

**06 апреля 2020 года**



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45296559                   | 13243000                            | 1573                                         |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

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                                            |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 1                  | Денежные средства                                                                                                                 | 5               | 406 714                              | 403 081                                      |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                           | 5               | 1 770 402                            | 485 443                                      |
| 2.1                | Обязательные резервы                                                                                                              | 6               | 387 835                              | 352 836                                      |
| 3                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                 | 5               | 1 015 280                            | 437 045                                      |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 | 7               | 0                                    | 0                                            |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                           | 8               | 12 777 979                           | -                                            |
| 5a                 | Чистая ссудная задолженность                                                                                                      | 8               | -                                    | 13 332 805                                   |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 9               | 2 947 534                            | -                                            |
| 6a                 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 9               | -                                    | 2 034 702                                    |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 10              | 0                                    | -                                            |
| 7a                 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                        | 10              | -                                    | 0                                            |
| 8                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                     | 11              | 147 450                              | 3 176                                        |
| 9                  | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                          | 12              | 0                                    | 3 484                                        |
| 10                 | Отложенный налоговый актив                                                                                                        | 12              | 57 254                               | 59 480                                       |
| 11                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                    | 13              | 235 029                              | 265 128                                      |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                  | 13              | 103 618                              | 0                                            |
| 13                 | Прочие активы                                                                                                                     | 14              | 95 400                               | 85 942                                       |
| 14                 | Всего активов                                                                                                                     |                 | 19 556 660                           | 17 110 286                                   |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                       |                 | 0                                    | 0                                            |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                      |                 | 16 333 633                           | 14 823 025                                   |
| 16.1               | средства кредитных организаций                                                                                                    | 15              | 0                                    | 23 125                                       |
| 16.2               | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                         | 16              | 16 333 633                           | 14 799 900                                   |
| 16.2.1             | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                     |                 | 9 018 141                            | 8 322 716                                    |

|                                           |                                                                                                                                                                                                                             |    |            |            |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------|------------|
| 17                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                    |    | 0          | 0          |
| 17.1                                      | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                               |    | 0          | 0          |
| 18                                        | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                           | 17 | 554 282    | 512 253    |
| 18.1                                      | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                              |    | 0          | 0          |
| 18.2                                      | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                   |    | 554 282    | 512 253    |
| 19                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                 | 18 | 5 337      | 0          |
| 20                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                                          | 18 | 2 595      | 0          |
| 21                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                                        | 19 | 102 152    | 69 748     |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                                                | 20 | 47 667     | 41 735     |
| 23                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                                                          |    | 17 045 666 | 15 446 761 |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                                                             |    |            |            |
| 24                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                                            | 21 | 1 881 827  | 1 286 091  |
| 25                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                                             |    | 0          | 0          |
| 26                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                                           | 21 | 153 738    | 0          |
| 27                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                                                              |    | 64 305     | 64 305     |
| 28                                        | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |    | 4 313      | -90 942    |
| 29                                        | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                                     |    | 546        | 552        |
| 30                                        | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                                                                 |    | 0          | 0          |
| 31                                        | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                                                        |    | 0          | 0          |
| 32                                        | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                                                        |    | 0          | 0          |
| 33                                        | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                                                       |    | 0          | 0          |
| 34                                        | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                                            |    | 1 310      | 0          |
| 35                                        | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                                           | 22 | 404 955    | 403 519    |
| 36                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                                                        |    | 2 510 994  | 1 663 525  |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                                                             |    |            |            |
| 37                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                                             | 23 | 8 449 565  | 9 159 179  |
| 38                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                                                   | 23 | 5 379 097  | 4 033 875  |
| 39                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                                               |    | 0          | 0          |

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22  
«06» апреля 2020 г.

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45296559                   | 13243000                            | 1573                                         |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

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 I. 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              | 1 602 747                            | 1 528 842                                                 |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                   |                 | 303 924                              | 127 620                                                   |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                        |                 | 1 249 140                            | 1 316 356                                                 |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                                                                                 |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 49 683                               | 84 866                                                    |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                          | 25              | 647 479                              | 585 783                                                   |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                  |                 | 1 792                                | 3 931                                                     |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                                       |                 | 612 441                              | 571 466                                                   |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                                                                                                     |                 | 33 246                               | 10 386                                                    |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                        |                 | 955 268                              | 943 059                                                   |
| 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              | -199 733                             | 11 763                                                    |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | -159 556                             | 33 545                                                    |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                             |                 | 755 535                              | 954 822                                                   |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                | 27              | 0                                    | -5 061                                                    |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                         |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                               | 28              | 41 883                               | -                                                         |
| 8a           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                                                                                   | 28              | -                                    | 3 823                                                     |

|     |                                                                                                                                                                                  |    |           |           |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------|-----------|
| 9   | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                         | 29 | 0         | -         |
| 9a  | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                         | 29 | -         | 734       |
| 10  | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                  | 30 | -7 468    | -60 370   |
| 11  | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                   | 31 | 2 430     | 118 014   |
| 12  | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                               | 32 | 0         | 1         |
| 13  | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                              | 33 | 546       | 527       |
| 14  | Комиссионные доходы                                                                                                                                                              | 34 | 277 557   | 318 737   |
| 15  | Комиссионные расходы                                                                                                                                                             | 35 | 52 566    | 43 434    |
| 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 | -1 310    | -         |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                         |    | -         | 0         |
| 17  | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                           |    | 0         | -         |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                               |    | -         | 0         |
| 18  | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                              | 26 | -15 296   | -17 744   |
| 19  | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                       | 36 | 74 802    | 20 178    |
| 20  | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                          |    | 1 076 113 | 1 290 227 |
| 21  | Операционные расходы                                                                                                                                                             | 37 | 882 089   | 1 061 758 |
| 22  | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                              |    | 194 024   | 228 469   |
| 23  | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                   | 38 | 63 951    | 73 745    |
| 24  | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                  |    | 130 073   | 154 724   |
| 25  | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                    |    | 0         | 0         |
| 26  | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                              | 22 | 130 073   | 154 724   |

## 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                                                                                                 |                 | 130 073                              | 154 724                                                   |
| 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:                                      |    | 120 379 | -121 246 |
| 6.1  | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход             |    | 120 379 | -        |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                                   |    | -       | -121 246 |
| 6.2  | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток             |    | 0       | -        |
| 6.3  | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                  |    | 0       | 0        |
| 7    | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                          |    | 23 814  | -24 249  |
| 8    | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль    |    | 96 565  | -96 997  |
| 9    | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                  |    | 96 565  | -96 997  |
| 10   | Финансовый результат за отчетный период                                                                                        | 22 | 226 638 | 57 727   |

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45296559                   | 13243000                            | 1573                                         |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 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                                                                                                      |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |                                                                                                                                             |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 1                                                          | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                                                                    | 39              | 2 033 363                                                    | 1 283 890                                                            |                                                                                                        |
| 1.1                                                        | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                              |                 | 2 033 363                                                    | 1 283 890                                                            | 24+26                                                                                                  |
| 1.2                                                        | привилегированными акциями                                                                                                                  |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 2                                                          | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                          |                 | 274 876                                                      | 248 685                                                              |                                                                                                        |
| 2.1                                                        | прошлых лет                                                                                                                                 |                 | 274 876                                                      | 248 685                                                              | 35                                                                                                     |
| 2.2                                                        | отчетного года                                                                                                                              |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 3                                                          | Резервный фонд                                                                                                                              |                 | 64 305                                                       | 64 305                                                               | 27                                                                                                     |
| 4                                                          | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                         |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | не применимо                                                                                           |
| 5                                                          | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                          |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | не применимо                                                                                           |
| 6                                                          | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)                                                 |                 | 2 372 544                                                    | 1 596 880                                                            |                                                                                                        |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |                                                                                                                                             |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 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 |                 | 46 034                                                       | 41 465                                                               | 11                                                                                                     |
| 10                                                         | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                   |                 | 3 064                                                        | 55 207                                                               | 10                                                                                                     |
| 11                                                         | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                       |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 12                                                         | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                   |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 13                                                         | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                              |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | не применимо                                                                                           |
| 14                                                         | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                          |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | не применимо                                                                                           |
| 15                                                         | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                         |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | не применимо                                                                                           |
| 16                                                         | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                         |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 17                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                           |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |
| 18                                                         | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                              |                 | 0                                                            | 0                                                                    |                                                                                                        |

|                                                            |                                                                                                                                                            |              |              |              |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 19                                                         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | 0            | 0            |              |
| 20                                                         | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21                                                         | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               | 0            | 0            |              |
| 22                                                         | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | 0            | 0            |              |
| 23                                                         | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | 0            | 0            |              |
| 24                                                         | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25                                                         | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               | 0            | 0            |              |
| 26                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                      | 0            | 0            |              |
| 27                                                         | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                | 0            | 0            |              |
| 28                                                         | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)                                                         | 49 098       | 96 672       |              |
| 29                                                         | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)                                                                                                              | 2 323 446    | 1 500 208    |              |
| Источники добавочного капитала                             |                                                                                                                                                            |              |              |              |
| 30                                                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                  | 0            | 0            |              |
| 31                                                         | классифицируемые как капитал                                                                                                                               | 0            | 0            |              |
| 32                                                         | классифицируемые как обязательства                                                                                                                         | 0            | 0            |              |
| 33                                                         | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                               | 0            | 0            |              |
| 34                                                         | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                 | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35                                                         | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                          | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36                                                         | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                  | 0            | 0            |              |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала     |                                                                                                                                                            |              |              |              |
| 37                                                         | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                    | 0            | 0            |              |
| 38                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                                       | 0            | 0            |              |
| 39                                                         | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                          | 0            | 0            |              |
| 40                                                         | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                            | 0            | 0            |              |
| 41                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                   | 0            | 0            |              |
| 42                                                         | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                            | 0            | 0            |              |
| 43                                                         | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)                                                                     | 0            | 0            |              |
| 44                                                         | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)                                                                                                          | 0            | 0            |              |
| 45                                                         | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                            | 2 323 446    | 1 500 208    |              |
| Источники дополнительного капитала                         |                                                                                                                                                            |              |              |              |
| 46                                                         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                   | 558 600      | 297 468      | 16+29+35     |
| 47                                                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                           | 661          | 881          | 24           |
| 48                                                         | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                             | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49                                                         | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50                                                         | Резервы на возможные потери                                                                                                                                | 0            | 0            |              |
| 51                                                         | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                  | 559 261      | 298 349      |              |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |                                                                                                                                                            |              |              |              |

|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                     |  |              |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| 52                                                                                                                                    | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                         |  | 0            | 0            |              |
| 53                                                                                                                                    | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                            |  | 0            | 0            |              |
| 54                                                                                                                                    | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций     |  | 0            | 0            |              |
| 54a                                                                                                                                   | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                                           |  | 0            | 0            |              |
| 55                                                                                                                                    | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций       |  | 0            | 0            |              |
| 56                                                                                                                                    | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                   |  | 0            | 0            |              |
| 56.1                                                                                                                                  | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                      |  | 0            | 0            |              |
| 56.2                                                                                                                                  | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |  | 0            | 0            |              |
| 56.3                                                                                                                                  | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                          |  | 0            | 0            |              |
| 56.4                                                                                                                                  | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |  | 0            | 0            |              |
| 57                                                                                                                                    | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                          |  | 0            | 0            |              |
| 58                                                                                                                                    | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)                                                                                                               |  | 559 261      | 298 349      |              |
| 59                                                                                                                                    | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                       |  | 2 882 707    | 1 798 557    |              |
| 60                                                                                                                                    | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                 |  | X            | X            |              |
| 60.1                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                         |  | 20 774 068   | 16 626 243   |              |
| 60.2                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        |  | 20 774 068   | 16 626 243   |              |
| 60.3                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                            |  | 20 774 614   | 16 626 795   |              |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |                                                                                                                                                                     |  |              |              |              |
| 61                                                                                                                                    | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)                                                                                                           |  | 11.184       | 9.023        |              |
| 62                                                                                                                                    | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)                                                                                                          |  | 11.184       | 9.023        |              |
| 63                                                                                                                                    | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)                                                                                              |  | 13.876       | 10.817       |              |
| 64                                                                                                                                    | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:                                                                                           |  | 6.7500       | 6.3750       |              |
| 65                                                                                                                                    | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                         |  | 2.2500       | 1.8750       |              |
| 66                                                                                                                                    | антициклическая надбавка                                                                                                                                            |  | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 67                                                                                                                                    | надбавка за системную значимость                                                                                                                                    |  | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68                                                                                                                                    | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                        |  | 5.1842       | 2.8172       |              |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                       |                                                                                                                                                                     |  |              |              |              |
| 69                                                                                                                                    | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                            |  | 4.5000       | 4.5000       |              |
| 70                                                                                                                                    | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                           |  | 6.0000       | 6.0000       |              |
| 71                                                                                                                                    | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                               |  | 8.0000       | 8.0000       |              |



| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                 |                                                                                                                                                                                         |              |              |              |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| 72                                                                                                                                               | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                         | 0            | 0            |              |  |
| 73                                                                                                                                               | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                            | 1 773        | 1 773        | 8            |  |
| 74                                                                                                                                               | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                | не применимо | не применимо | не применимо |  |
| 75                                                                                                                                               | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                            | 54 190       | 4 273        | 10           |  |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери                                                          |                                                                                                                                                                                         |              |              |              |  |
| 76                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          | не применимо | не применимо | не применимо |  |
| 77                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода                                             | не применимо | не применимо | не применимо |  |
| 78                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | 0            | 0            |              |  |
| 79                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | 0            | 0            |              |  |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |                                                                                                                                                                                         |              |              |              |  |
| 80                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         | 0            | 0            |              |  |
| 81                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения                                                                                          | 0            | 0            |              |  |
| 82                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      | 0            | 0            |              |  |
| 83                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения                                                                                       | 0            | 0            |              |  |
| 84                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  | 661          | 881          |              |  |
| 85                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения                                                                                   | 1 541        | 1 321        |              |  |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 «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](https://www.rdb.ru/about/financialresults/regular_info)).

## Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб.                                            |                                                                             |                                                              | Данные на начало отчетного года, тыс. руб.                                    |                                                                             |                                                              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                           |                 | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                         | 3               | 4                                                                             | 5                                                                           | 6                                                            | 7                                                                             | 8                                                                           | 9                                                            |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:                                                                                                           |                 |                                                                               |                                                                             |                                                              |                                                                               |                                                                             |                                                              |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 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 <sup>7</sup> <sup>2</sup> , 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 залковыми |  |   |  |  |   |  |
| 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 не процентные доходы                                                            |                 |                         |                                 |
| 6.2          | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 |                         |                                 |

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | 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 (+)/<br>снижение (-)<br>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 несения 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. |
| 1            | 2                                                                                                                                                        | 3                           | процент                                                                                               | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб. |
| 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 существовавших 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 |                                                   | необремененных активов |                                                                              |
| 1            | 2                                                                                | всего                | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                  | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 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                                                                                                                         | 10201573B,<br>10201573B005D                                                  | 20201573B                           |
| 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                                                                    | 661                                 |
| 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;<br>10.12.2010; 11.09.2015;<br>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                        |



|     |                                                                                          |              |                                                                   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------|
| 34a | Тип субординации                                                                         | Не применимо | Не применимо                                                      |
| 35  | Субординированность инструмента                                                          | Не применимо | Не применимо                                                      |
| 36  | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | да           | нет                                                               |
| 37  | Описание несоответствий                                                                  | Не применимо | Отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента                                                                                                                     | Описание характеристики инструмента                      | Описание характеристики инструмента                      |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                           | 5                                                        | 6                                                        |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала                                                                                            | ООО СК «АКВАКОЛОР»                                       | ООО «Альвита»                                            |
| 2            | Идентификационный номер инструмента                                                                                                                         | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 3            | Право, применимое к инструментам капитала                                                                                                                   | Россия                                                   | Россия                                                   |
| 3a           | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков                                                                                                  | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
|              | Регулятивные условия                                                                                                                                        |                                                          |                                                          |
| 4            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»                                                                | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»                                                          | Дополнительный капитал                                   | Дополнительный капитал                                   |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 7            | Тип инструмента                                                                                                                                             | Субординированный кредит (депозит, заем)                 | Субординированный кредит (депозит, заем)                 |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | 100 000                                                  | 42 500                                                   |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | 100 000 тыс. рублей                                      | 50 000 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                                               | 10.02.2006                                               |
| 12           | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | срочный                                                  | срочный                                                  |
| 13           | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | 29.09.2024                                               | 11.01.2024                                               |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России                                                                     | нет                                                      | нет                                                      |
| 15           | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | нет                                                      | нет                                                      |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | нет                                                      | нет                                                      |
|              | Проценты/дивиденды/купонный доход                                                                                                                           |                                                          |                                                          |
| 17           | Тип ставки по инструменту                                                                                                                                   | Фиксированная ставка                                     | Фиксированная ставка                                     |
| 18           | Ставка                                                                                                                                                      | 9,50                                                     | 9,50                                                     |
| 19           | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                                        | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 20           | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                                            | частично по усмотрению кредитной организации             | частично по усмотрению кредитной организации             |
| 21           | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | нет                                                      | нет                                                      |
| 22           | Характер выплат                                                                                                                                             | некумулятивный                                           | некумулятивный                                           |
| 23           | Конвертируемость инструмента                                                                                                                                | неконвертируемый                                         | неконвертируемый                                         |
| 24           | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                     | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 25           | Полная либо частичная конвертация                                                                                                                           | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 26           | Ставка конвертации                                                                                                                                          | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 27           | Обязательность конвертации                                                                                                                                  | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 28           | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                                           | Не применимо                                             | Не применимо                                             |
| 29           | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                                                | Не применимо                                             | Не применимо                                             |

|     |                                                                                          |                                                                                                                    |                                                                                                                    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30  | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                     | да                                                                                                                 | да                                                                                                                 |
| 31  | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                     | При наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора | При наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора |
| 32  | Полное или частичное списание                                                            | полностью или частично                                                                                             | полностью или частично                                                                                             |
| 33  | Постоянное или временное списание                                                        | постоянный                                                                                                         | постоянный                                                                                                         |
| 34  | Механизм восстановления                                                                  | Не применимо                                                                                                       | Не применимо                                                                                                       |
| 34a | Тип субординации                                                                         | Не применимо                                                                                                       | Не применимо                                                                                                       |
| 35  | Субординированность инструмента                                                          | Не применимо                                                                                                       | Не применимо                                                                                                       |
| 36  | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | да                                                                                                                 | да                                                                                                                 |
| 37  | Описание несоответствий                                                                  | Не применимо                                                                                                       | Не применимо                                                                                                       |

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

|     |                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24  | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                      | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 25  | Полная либо частичная конвертация                                                            | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 26  | Ставка конвертации                                                                           | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 27  | Обязательность конвертации                                                                   | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 28  | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                            | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 29  | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 30  | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                         | да                                                                                                                                                                                                                     |
| 31  | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                         | После использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала, при наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора |
| 32  | Полное или частичное списание                                                                | полностью или частично                                                                                                                                                                                                 |
| 33  | Постоянное или временное списание                                                            | постоянный                                                                                                                                                                                                             |
| 34  | Механизм восстановления                                                                      | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 34а | Тип субординации                                                                             | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 35  | Субординированность инструмента                                                              | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |
| 36  | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П     | да                                                                                                                                                                                                                     |
| 37  | Описание несоответствий                                                                      | Не применимо                                                                                                                                                                                                           |

## Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд \_\_;

1.2. изменения качества ссуд \_\_;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_;

1.4. иных причин \_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд \_\_;

2.2. погашения ссуд \_\_;

2.3. изменения качества ссуд \_\_;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_;

2.5. иных причин \_\_.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22

«06» апреля 2020 г.

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45296559                   | 13243000                            | 1573                                         |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 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 (уменьченная 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                 | 6 055                                                                                                                                                                             | 552                                                                                                     | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 64 305         | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 388 890                           | 1 745 893                |
| 2            | Влияние изменений положений учетной политики                     |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 3            | Влияние исправления ошибок                                       |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 4            | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)  |                 | 1 286 091        | 0                                                               | 0                 | 6 055                                                                                                                                                                             | 552                                                                                                     | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 64 305         | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 388 890                           | 1 745 893                |
| 5            | Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                  | 22              | 0                | 0                                                               | 0                 | -96 997                                                                                                                                                                           | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 154 724                           | 57 727                   |
| 5.1          | прибыль (убыток)                                                 |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 154 724                           | 154 724                  |
| 5.2          | прочий совокупный доход                                          |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | -96 997                                                                                                                                                                           | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | -96 997                  |
| 6            | Эмиссия акций:                                                   |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 6.1          | номинальная стоимость                                            |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 6.2          | эмиссионный доход                                                |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 7            | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 7.1          | приобретения                                                     |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 7.2          | выбытия                                                          |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 8            | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов    |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                    | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |



|                                                                                                 |    |           |   |         |         |     |   |   |        |   |   |       |          |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------|---|---------|---------|-----|---|---|--------|---|---|-------|----------|-----------|
| Дивиденды объявленные и<br>иные выплаты в пользу<br>акционеров (участников):                    |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | -140 095 | -140 095  |
| 9.1 по обыкновенным акциям                                                                      |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | -139 985 | -139 985  |
| 9.2 по привилегированным акциям                                                                 |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | -110     | -110      |
| Прочие взносы акционеров<br>(участников) и распределение в<br>пользу акционеров<br>(участников) |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 0         |
| 11 Прочие движения                                                                              |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 0         |
| Данные за соответствующий<br>отчетный период прошлого<br>года                                   | 40 | 1 286 091 | 0 | 0       | -90 942 | 552 | 0 | 0 | 64 305 | 0 | 0 | 0     | 403 519  | 1 663 525 |
| Данные на начало отчетного<br>года                                                              |    | 1 286 091 | 0 | 0       | -90 942 | 552 | 0 | 0 | 64 305 | 0 | 0 | 0     | 403 519  | 1 663 525 |
| Влияние изменений положений<br>учетной политики                                                 |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 0         |
| 15 Влияние исправления ошибок                                                                   |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 0         |
| Данные на начало отчетного<br>года (скорректированные)                                          |    | 1 286 091 | 0 | 0       | -90 942 | 552 | 0 | 0 | 64 305 | 0 | 0 | 0     | 403 519  | 1 663 525 |
| Совокупный доход за отчетный<br>период:                                                         | 22 | 0         | 0 | 0       | 95 255  | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 1 310 | 130 073  | 226 638   |
| 17.1 прибыль (убыток)                                                                           |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 130 073  | 130 073   |
| 17.2 прочий совокупный доход                                                                    |    | 0         | 0 | 0       | 95 255  | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 1 310 | 0        | 96 565    |
| 18 Эмиссия акций:                                                                               |    | 595 736   | 0 | 153 738 | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 749 474   |
| 18.1 номинальная стоимость                                                                      |    | 595 736   | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 595 736   |
| 18.2 эмиссионный доход                                                                          |    | 0         | 0 | 153 738 | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 153 738   |
| Собственные акции (доли),<br>выкупленные у акционеров<br>(участников):                          |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 0         |
| 19.1 приобретения                                                                               |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 0         |
| 19.2 выбытия                                                                                    |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 0         |
| Изменение стоимости<br>основных средств и<br>нематериальных активов                             |    | 0         | 0 | 0       | 0       | -6  | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 6        | 0         |
| Дивиденды объявленные и<br>иные выплаты в пользу<br>акционеров (участников):                    |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | -102 099 | -102 099  |
| 21.1 по обыкновенным акциям                                                                     |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | -101 989 | -101 989  |
| 21.2 по привилегированным акциям                                                                |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | -110     | -110      |
| Прочие взносы акционеров<br>(участников) и распределение в<br>пользу акционеров<br>(участников) |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | 0        | 0         |
| 22 Прочие движения                                                                              |    | 0         | 0 | 0       | 0       | 0   | 0 | 0 | 0      | 0 | 0 | 0     | -26 544  | -26 544   |
| Данные за отчетный период                                                                       | 40 | 1 881 827 | 0 | 153 738 | 4 313   | 546 | 0 | 0 | 64 305 | 0 | 0 | 1 310 | 404 955  | 2 510 994 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

M. II.

Исполнитель



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22

«06» апреля 2020 г.

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45296559                   | 13243000                            | 1573                                         |

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

(публикуемая форма)  
на «01» января 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 I. 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              | 2 323 446            | 1 550 518                                      | 1 654 450                                      | 1 620 144                                      | 1 500 208                                         |
| 1a                                            | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер |                 | 2 323 446            | 1 569 167                                      | 1 662 708                                      | 1 627 654                                      |                                                   |
| 2                                             | Основной капитал                                                                                          |                 | 2 323 446            | 1 550 518                                      | 1 654 450                                      | 1 620 144                                      | 1 500 208                                         |
| 2a                                            | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                 |                 | 2 323 446            | 1 569 167                                      | 1 662 708                                      | 1 627 654                                      |                                                   |
| 3                                             | Собственные средства (капитал)                                                                            |                 | 2 882 707            | 2 015 996                                      | 2 176 110                                      | 2 146 351                                      | 1 798 557                                         |
| 3a                                            | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                   |                 | 2 891 775            | 2 034 645                                      | 2 184 368                                      | 2 153 861                                      |                                                   |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. |                                                                                                           |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 4                                             | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                        |                 | 20 774 614           | 17 268 930                                     | 16 681 608                                     | 16 041 289                                     | 16 626 795                                        |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент     |                                                                                                           |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 5                                             | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)                                                     |                 | 11.2                 | 9.0                                            | 9.9                                            | 10.1                                           | 9.0                                               |
| 5a                                            | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков         |                 | 11.2                 | 9.1                                            | 10.0                                           | 10.1                                           |                                                   |
| 6                                             | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)                                                    |                 | 11.2                 | 9.0                                            | 9.9                                            | 10.1                                           | 9.0                                               |
| 6a                                            | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков        |                 | 11.2                 | 9.1                                            | 10.0                                           | 10.1                                           |                                                   |

|                                                                                                         |                                                                                                                              |  |            |            |            |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| 7                                                                                                       | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)                                               |  | 13.9       | 11.7       | 13.0       | 13.4       | 10.8       |
| 7a                                                                                                      | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков               |  | 13.9       | 11.8       | 13.1       | 13.4       |            |
| <b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b> |                                                                                                                              |  |            |            |            |            |            |
| 8                                                                                                       | Надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                  |  | 2.3        | 2.1        | 2.0        | 1.9        | 1.9        |
| 9                                                                                                       | Антициклическая надбавка                                                                                                     |  | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        | 0.0        |
| 10                                                                                                      | Надбавка за системную значимость                                                                                             |  |            |            |            |            |            |
| 11                                                                                                      | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)                        |  | 2.3        | 2.1        | 2.0        | 1.9        | 1.9        |
| 12                                                                                                      | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) |  | 5.2        | 3.0        | 3.9        | 4.1        | 2.8        |
| <b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>                                                                      |                                                                                                                              |  |            |            |            |            |            |
| 13                                                                                                      | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.        |  | 24 800 714 | 20 957 791 | 18 503 857 | 18 707 340 | 20 856 492 |
| 14                                                                                                      | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент                                                 |  | 9.4        | 7.4        | 8.9        | 8.7        | 7.2        |
| 14a                                                                                                     | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                                |  | 9.4        | 7.5        | 9.0        | 8.7        |            |
| <b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>                                                               |                                                                                                                              |  |            |            |            |            |            |
| 15                                                                                                      | Высоколиквидные активы, тыс. руб.                                                                                            |  |            |            |            |            |            |
| 16                                                                                                      | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.                                                                           |  |            |            |            |            |            |
| 17                                                                                                      | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент                                                                        |  |            |            |            |            |            |
| <b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>                     |                                                                                                                              |  |            |            |            |            |            |
| 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                              |  |            |            |            |            |            |
| <b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>                                         |                                                                                                                              |  |            |            |            |            |            |
| 21                                                                                                      | Норматив мгновенной ликвидности Н2                                                                                           |  | 49.1       | 121.5      | 109.7      | 132.1      | 39.3       |
| 22                                                                                                      | Норматив текущей ликвидности Н3                                                                                              |  | 105.3      | 114.6      | 106.3      | 107.8      | 126.1      |
| 23                                                                                                      | Норматив долгосрочной ликвидности Н4                                                                                         |  | 56.5       | 60.7       | 49.0       | 67.7       | 69.3       |

|    |                                                                                                                                                                                                     | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)                                                                                                     | 14.6                  | 0                    | 0            | 19.0                  | 0                    | 0            | 17.6                  | 0                    | 0            | 18.2                  | 0                    | 0            | 22.7                  | 0                    | 0            |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)                                                                                                                                    |                       |                      | 272.6        |                       |                      | 466.7        |                       |                      | 346.7        |                       |                      | 340.5        |                       |                      | 453.8        |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1                                                                                                                                              |                       |                      | 0.1          |                       |                      | 0.2          |                       |                      | 0.2          |                       |                      | 0.4          |                       |                      | 0.6          |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)                                                                               |                       |                      | 5.1          |                       |                      | 7.3          |                       |                      | 0.2          |                       |                      | 0.2          |                       |                      | 0.3          |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25                                                                                                 | 6.3                   | 0                    | 0            | 11.4                  | 0                    | 0            | 9.0                   | 0                    | 0            | 13.3                  | 0                    | 0            | 11.5                  | 0                    | 0            |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк                                                                                                                            |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк                                                                                                       |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк                                                                                                                                                  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк                                                                                                                                              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16                                                                                        |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1                                                                          |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2                                                                                           |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18                                                                                  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.                                                        |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4                                                                       |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего                                                                                                                                                                                                                                                    |                 | 19 556 660                                                              |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | 4 490                                                                   |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 0                                                                       |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 5 627 187                                                               |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 387 623                                                                 |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                                 |                 | 24 800 714                                                              |

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

| Номер строки                                                       | Наименование показателя                                                                                                                                             | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1                                                                  | 2                                                                                                                                                                   | 3               | 4                |
| <b>Риск по балансовым активам</b>                                  |                                                                                                                                                                     |                 |                  |
| 1                                                                  | Величина балансовых активов, всего                                                                                                                                  |                 | 15 268 135       |
| 2                                                                  | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                                          |                 | 49 098           |
| 3                                                                  | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого                                                                              |                 | 15 219 037       |
| <b>Риск по операциям с ПФИ</b>                                     |                                                                                                                                                                     |                 |                  |
| 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                                                                                               |                 | 4 490            |
| 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                                                                      |                 | 4 490            |
| <b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>             |                                                                                                                                                                     |                 |                  |
| 12                                                                 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего                                                                                   |                 | 3 950 000        |
| 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                                        |                 | 3 950 000        |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b> |                                                                                                                                                                     |                 |                  |
| 17                                                                 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего                                                                            |                 | 8 082 886        |
| 18                                                                 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                                                    |                 | 2 455 699        |
| 19                                                                 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого                                             |                 | 5 627 187        |
| <b>Капитал и риски</b>                                             |                                                                                                                                                                     |                 |                  |
| 20                                                                 | Основной капитал                                                                                                                                                    |                 | 2 323 446        |
| 21                                                                 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего                      |                 | 24 800 714       |
| <b>Норматив финансового рычага</b>                                 |                                                                                                                                                                     |                 |                  |
| 22                                                                 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)                                                                |                 | 9.4              |



## Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки                                 | Наименование показателя                                                                                                | Номер пояснения | Данные на 01.04.2019               |                                               | Данные на 01.07.2019               |                                               | Данные на 01.10.2019               |                                               | Данные на 01.01.2020               |                                               |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                              |                                                                                                                        |                 | Величина требований (обязательств) | Взвешенная величина требований (обязательств) | Величина требований (обязательств) | Взвешенная величина требований (обязательств) | Величина требований (обязательств) | Взвешенная величина требований (обязательств) | Величина требований (обязательств) | Взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1                                            | 2                                                                                                                      | 3               | 4                                  | 5                                             | 6                                  | 8                                             | 9                                  | 7                                             | 8                                  | 9                                             |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>   |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| 1                                            | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)            |                 | X                                  |                                               | X                                  |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>     |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| 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                                  |                                               | 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                                  |                                               | X                                  |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>    |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| 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)                                           |                 |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| <b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b> |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| 21                                           | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2                |                 | X                                  |                                               | X                                  |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| 22                                           | Чистый ожидаемый отток денежных средств                                                                                |                 | X                                  |                                               | X                                  |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |
| 23                                           | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент                       |                 | X                                  |                                               | X                                  |                                               |                                    |                                               |                                    |                                               |

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.Исполнитель  
Телефон (495) 276-00-22  
«06» апреля 2020 г.

Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45296559                   | 13243000                            | 1573                                         |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 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<br>строки | Наименование статей                                                                                                                                            | Номер<br>пояс-<br>нения | Денежные<br>потоки<br>за отчетный<br>период, тыс.<br>руб. | Денежные<br>потоки за<br>соответствую-<br>щий отчет-<br>ный период<br>года,<br>предшествую-<br>щего<br>отчетному<br>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                      | 78 880                                                    | 153 946                                                                                                                             |
| 1.1.1           | проценты полученные                                                                                                                                            |                         | 1 425 677                                                 | 1 388 815                                                                                                                           |
| 1.1.2           | проценты уплаченные                                                                                                                                            |                         | -663 016                                                  | -580 853                                                                                                                            |
| 1.1.3           | комиссии полученные                                                                                                                                            |                         | 273 320                                                   | 315 817                                                                                                                             |
| 1.1.4           | комиссии уплаченные                                                                                                                                            |                         | -52 566                                                   | -43 434                                                                                                                             |
| 1.1.5           | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                         | 0                                                         | -5 547                                                                                                                              |
| 1.1.6           | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                         |                         | 0                                                         | 0                                                                                                                                   |
| 1.1.7           | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                  |                         | -11 501                                                   | -60 370                                                                                                                             |
| 1.1.8           | прочие операционные доходы                                                                                                                                     |                         | 20 499                                                    | 15 421                                                                                                                              |
| 1.1.9           | операционные расходы                                                                                                                                           |                         | -838 387                                                  | -821 817                                                                                                                            |
| 1.1.10          | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                 |                         | -75 146                                                   | -54 086                                                                                                                             |
| 1.2             | Прирост (снижение) чистых денежных средств от опера-<br>ционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                    |                         | 2 368 979                                                 | -899 278                                                                                                                            |
| 1.2.1           | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на<br>счетах в Банке России                                                                                 |                         | -34 999                                                   | -84 394                                                                                                                             |
| 1.2.2           | чистый прирост (снижение) по финансовым активам,<br>оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток                                          |                         | 0                                                         | 54 510                                                                                                                              |
| 1.2.3           | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                             |                         | 474 786                                                   | -4 056 320                                                                                                                          |
| 1.2.4           | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                    |                         | 7 013                                                     | 155 841                                                                                                                             |
| 1.2.5           | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим<br>средствам Банка России                                                                            |                         | 0                                                         | 0                                                                                                                                   |
| 1.2.6           | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных<br>организаций                                                                                         |                         | -23 000                                                   | -43 474                                                                                                                             |
| 1.2.7           | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов,<br>не являющихся кредитными организациями                                                                     |                         | 1 864 654                                                 | 2 768 929                                                                                                                           |

|        |                                                                                                                           |  |            |           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------|-----------|
| 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                                                           |  | 54 083     | 285 344   |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                        |  | 26 442     | 20 286    |
| 1.3    | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)                                                                                             |  | 2 447 859  | -745 332  |
| 2      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                    |  |            |           |
| 2.1    | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      |  | -4 778 264 | -358 081  |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |  | 3 667 248  | 371 720   |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                      |  | 0          | 0         |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                              |  | 0          | 579 779   |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                              |  | -126 961   | -75 759   |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                     |  | 41 502     | 6 949     |
| 2.7    | Дивиденды полученные                                                                                                      |  | 475        | 458       |
| 2.8    | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                          |  | -1 196 000 | 525 066   |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                        |  |            |           |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                         |  | 749 474    | 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                                                                                                     |  | -101 872   | -139 816  |
| 3.5    | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                          |  | 647 602    | -139 816  |
| 4      | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты            |  | -67 633    | 82 831    |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                |  | 1 831 828  | -277 251  |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                               |  | 972 733    | 1 249 984 |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                             |  | 2 804 561  | 972 733   |

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22  
«06» апреля 2020 г.

**Пояснительная информация к годовой 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 2019 год.

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 2019 год, размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность») и на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ».

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка не позднее 01.07.2020 года.

ПАО «РосДорБанк» также имеет следующие лицензии:

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

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

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 04.09.2018 (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

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



С 04.07.2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Доля, принадлежащая Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» – операции с недвижимостью.

На 01.01.2020 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 01.01.2020 года составила 270 человек (на 01.01.2019 года: 275 человек).

### Акционеры

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

| Наименование организации/<br>Фамилия Имя Отчество               | На 01.01.2020г.    |                             | На 01.01.2019г.    |                             |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
|                                                                 | Доля участия,<br>% | Доля голосующих акций,<br>% | Доля участия,<br>% | Доля голосующих акций,<br>% |
| Дорган Валерий Викторович                                       | 14.18              | 14.20                       | 20.75              | 20.79                       |
| Артюхова Людмила Георгиевна                                     | 11.82              | 11.84                       | 17.30              | 17.33                       |
| ООО «Альвита»                                                   | 8.89               | 8.85                        | 13.01              | 12.96                       |
| Корбачка Петер                                                  | 6.52               | 6.53                        | менее 5%           | менее 5%                    |
| ООО «СК «Акваколор»                                             | 6.23               | 6.24                        | 9.12               | 9.13                        |
| ООО «Автовеста»                                                 | 5.25               | 5.25                        | 7.68               | 7.69                        |
| Гурин Глеб Юрьевич                                              | менее 5%           | менее 5%                    | 5.98               | 5.92                        |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 47.11              | 47.09                       | 26.16              | 26.18                       |
| <b>Итого</b>                                                    | <b>100.00</b>      | <b>100.00</b>               | <b>100.00</b>      | <b>100.00</b>               |

На 01.01.2020 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 31,0% голосующих акций Банка (на 01.01.2019 года: 37,6% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Слепухина Александра Андреевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Шевченко Юрий Владимирович, Урманов Игорь Александрович, Куров Игорь Анатольевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Якабович, 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 ВЗ. Прогноз по рейтингу Банка - «позитивный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства ([www.moody.com](http://www.moody.com)).

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

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций ([www.banki.ru](http://www.banki.ru)) на 01.01.2020 года ПАО «РосДорБанк» занимает 149 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2019 года: 168), 157 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2019 года: 189), 183 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2019 года: 143).

### Основная деятельность

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование.



Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с драгоценными металлами и монетами.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета.
- Партнёрские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Online».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

### Стратегия развития

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

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

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

Основная миссия Банка, определенная в Стратегии развития на 2018-2020 годы, заключается в создании стоимости для акционеров путем развития динамичного, надежного и стабильного корпоративного банка с

устойчивыми финансовыми показателями, высокими стандартами обслуживания клиентов и передовыми технологиями.

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

Приоритетными составляющими Стратегии являются основные направления.

*Клиентская база*, включающая в себя следующие сегменты: корпоративный блок, предприятия малого и среднего бизнеса, розничный блок. При обслуживании всех трех клиентских сегментов Банк следует правилу «ориентироваться на потребности клиента», что означает обеспечение своевременного обслуживания клиентов при сохранении рентабельности банковских операций (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, и т.д.). Вместе с тем, Банк реагирует на изменяющиеся макроэкономические и пруденциальные условия, сокращая или увеличивая операции на высокорискованных (строительная отрасль, валютная ипотека и др.) или перспективных (инфраструктурные отрасли, автомобильный бизнес и др.) рынках;

*Продуктовый портфель*. Банк продолжает развитие своих продуктов:

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

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

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

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

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

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

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

К стратегическим задачам системы управления рисками и капиталом Банка относятся:

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

*Управление персоналом.*

*Использование IT-технологий.*

*Финансовый мониторинг.*

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

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

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

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

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

Отчет о выполнении финансовых показателей Стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка.

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

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро;
- ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось;
- годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

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.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются все адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

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



### 3. Основные принципы учетной политики

#### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными актами Банка России.

В Учетной политике Банка установлены принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным на то правом.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

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

- сделки по покупке (продаже) финансовых активов на стандартных условиях отражаются в бухгалтерском учете в дату заключения сделки.
- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- операции с драгоценными металлами отражаются в балансе Банка в рублях по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Переоценка счетов в драгоценных металлах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам по мере изменения Банком России учетных цен соответствующего аффинированного драгоценного металла.
- совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.
- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 446-П и Учетной политикой Банка.
- по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, в размере 1 % от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по состоянию на 1-е число отчетного месяца (если критерий определяется 31 мая, то капитал принимается по состоянию на 1 мая).
- резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами офшорных зон, резерв под ожидаемые кредитные убытки) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.
- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществление расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Банком не заключаются договоры, предусматривающие совершение сделок с

расчетными производными финансовыми инструментами, требования по которым не подлежат судебной защите в соответствии со статьей 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным договорам либо серии/стандартизированной спецификации производных финансовых инструментов не допускается.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора, а датой прекращения признания – дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производным финансовым инструментам.

Переоценка требований и обязательств по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами, осуществляется по каждой переменной (курса, ставки, индекса или другой переменной).

Срочные сделки в качестве производных финансовых инструментов классифицируются по следующим критериям:

- в части сделок, заключенных на организованном рынке: Банком используются категории, установленные в стандартизированной спецификации, обращающейся на организованном рынке производных финансовых инструментов;
- в части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке: При заключении поставочного форварда для классификации сделки в качестве производного финансового инструмента необходимо наличие в договорах (тикетах) следующих условий:
  - указание, что договор (сделка) является производным финансовым инструментом;
  - обязанность стороны договора (сделки) передать валюту (ценные бумаги) в собственность другой стороны не ранее третьего дня после дня заключения договора (сделки) и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В случае отсутствия указания, что такой договор (сделка) является производным финансовым инструментом, то договор (сделка) классифицируется в качестве:

- производного финансового инструмента, если заключен договор купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

Расчетные форварды на курс иностранной валюты (на доллар США, на евро, на кросс-курс евро к доллару США), заключенные на неорганизованном рынке, классифицируются в качестве производного финансового инструмента.

С даты первоначального признания и до прекращения признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов используются следующие методы:

В качестве активного рынка принимается торговая площадка организатора торгов ПАО «Московская биржа» (рынок FORTS);

Справедливая стоимость определяется из «расчетной цены» производного финансового инструмента, определяемой ПАО «Московская биржа» на дату оценки;

При отсутствии «расчетной цены» на дату оценки в качестве справедливой стоимости на дату оценки используется «цена последней сделки», зарегистрированная ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия рыночных котировок или когда рынок неактивен, справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется, исходя из предоставляемой брокерами и/или иными субъектами рынка информации о ценах производного финансового инструмента, сопоставимых с оцениваемыми производными финансовыми инструментами.

В части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке, справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется одним из следующих способов:

- средневзвешенная цена такого же производного финансового инструмента, определенной по итогам торгов на организованном рынке в день совершения Банком сделки с производным финансовым инструментом. При этом биржевой производный финансовый инструмент признается таким же финансовым инструментом, если сделка Банка совершена на условиях спецификации указанного биржевого производного финансового инструмента с таким же сроком исполнения. Банк использует для определения справедливой стоимости производного финансового инструмента средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов ПАО «Московская биржа», в случаях, если средневзвешенная цена биржевого производного финансового инструмента была рассчитана более чем на одной бирже;
- цены такого же производного финансового инструмента, раскрытой информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или информационным агентством Блумберг (Bloomberg), рассчитанной по итогам дня, в который Банк совершал сделку с производным финансовым инструментом. При этом указанный производный финансовый инструмент признается таким же производным финансовым инструментом, если



он является того же вида, с тем же базовым активом, его количеством и с той же датой окончания срока исполнения договора;

- расчетной цены производного финансового инструмента, определенной в соответствии с нормативными документами ФСФР РФ (Банка России), устанавливающим порядок определения расчетной цены финансового инструмента.

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разница между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (ЭПС) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете ЭПС по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами. Будущие денежные потоки при расчете ЭПС корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Финансовые активы или обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства, в случае если они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

#### *Классификация и оценка финансовых инструментов*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

*Обесценение финансовых активов.*

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

- Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

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

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

*Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

- задолженность данного должника по любому из существующих кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности

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

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

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;

- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;

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

При первоначальном признании обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по справедливой стоимости в порядке определенном МСФО (IFRS) 13.

На дату заключения договора банковской гарантии его справедливая стоимость признается равной величине полученной комиссии за выдачу банковской гарантии.

После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются Банком по наименьшей из следующих двух величин:

- сумме признанного банком оценочного резерва по ожидаемые убытки по обязательству по банковской гарантии; или
- первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Финансовые обязательства банк оценивает по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств. Подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению руководства Банка.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери. Оценка (переоценка) по справедливой стоимости осуществляется ежедневно независимо от совершения операций с ценными бумагами любого выпуска. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Критерий существенности при изменении справедливой стоимости для принятия решения о необходимости проведения переоценки не устанавливается.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.
- Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», с учетом положений Учетной политики Банка и Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ПАО «РосДорБанк».
- Банк использует следующие исходные данные в иерархии справедливой стоимости:

Уровень 1. В качестве справедливой стоимости ценных бумаг признается «средневзвешенная цена» на дату оценки.

Средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Если по одной и той же бумаге сделки заключались одновременно через ПАО «Московская Биржа» и иных организаторов торговли, то за основу принимается цена, сложившаяся на ПАО «Московская Биржа».

Котировки (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемые в источниках информационными агентствами (Reuters, Bloomberg, Cbonds/Investfunds).

Уровень 2. Исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Справедливая стоимость определяется на основании котировок (информации) о последних рыночных сделках, публикуемых в источниках: информационными агентствами (например, Reuters, Bloomberg, Cbonds/Investfunds), организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами), иными организациями, имеющими право на публикацию котировок ценных бумаг (например, СПО Национальная фондовая ассоциация).

Уровень 3. Отсутствие рыночных котировок по ценным бумагам, рынок не активен, отсутствие информации, указанной в Уровне 2. Справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки, либо путем привлечения независимого оценщика.

- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.



- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублевом эквиваленте по действующему курсу Банка России.
- При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания):

Критерии первоначального признания:

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг. В случае:

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает эти ценные бумаги;
- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк не признает эти ценные бумаги и признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В случае:

- если за Банком сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает и дальше эти ценные бумаги;
- если Банком передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

В состав основных средств Банка зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- лимит стоимости предметов (за исключением оружия) более 40 000 рублей.

Оружие учитывается в составе основных средств независимо от его стоимости. Данная норма распространяется на учет принимаемого арендуемого имущества;

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств в первоначальную стоимость указанных объектов не включается, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы в дату ввода их в эксплуатацию (дату передачи в эксплуатацию).

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены следующие группы основных средств:

- земля;
- здания;
- машины и оборудование (прочие);
- информационное и коммуникационное оборудование (прочее);
- вычислительная техника;
- оргтехника;
- телекоммуникационное оборудование;
- транспортные средства;
- инвентарь;
- мебель.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

Для основных средств установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На конец отчетного периода (31 декабря) Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из:

- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств;



- стоимости, получаемой в результате их использования.

Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о финансовых результатах как расход от обесценения основных средств.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Основные средства не переоцениваются.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом, исходя из первоначальной стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования.

Амортизация основных средств начисляется со дня ввода в эксплуатацию, а прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка;
- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации по объекту.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются. К таким объектам основных средств относятся:

- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям;
- оружие;
- объекты жилищного фонда, которые не учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности.

Нематериальным активом (далее НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Сроки полезного использования основных средств:

- здания - 61 месяц;
- машины и оборудование (прочие) - 37-400 месяцев;
- информационное и коммуникационное оборудование (прочее) - 37-85 месяцев;
- вычислительная техника - 25-37 месяцев;
- оргтехника - 37-171 месяц;
- телекоммуникационное оборудование - 37-162 месяца;
- транспортные средства - 37-85 месяцев;
- инвентарь - 37-185 месяцев;
- мебель - 61-120 месяцев.

Нематериальные активы учитываются в рублях и копейках по следующим группам:

- исключительные права;
- товарные знаки;
- неисключительные права прочие;
- неисключительные права ДИАСОФТ.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам нематериальных активов в первоначальную стоимость не включается, а отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на дату ввода их в эксплуатацию (дату передачи в эксплуатацию).

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из срока действия патента, свидетельства или других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым срок использования не определен, срок устанавливается комиссией, назначенной Председателем Правления Банка, если его возможно надежно определить.

Начисление амортизации по всем группам нематериальных активов осуществляется линейным способом, ежемесячно, равными частями, исходя из первоначальной стоимости нематериального актива и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на одну из двух более ранних дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

Сроки полезного использования нематериальных активов:

- исключительные права – 120 месяцев;
- товарные знаки – 106-120 месяцев;
- неисключительные права на лицензионные ПО – 13-300 месяцев.

Нематериальные активы не переоцениваются.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга, и/или доходов от прироста стоимости имущества);
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года от даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным методом с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при расчете амортизируемой величины объекта, устанавливается комиссией на основании профессионального суждения при принятии объекта к учету.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату (31 декабря отчетного года). После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не переоценивается.

Активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение

которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в рублях и копейках с учетом уплаченного НДС.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Расходы, произведенные Банком в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления).

Резервы на ремонт основных средств не создаются. Ремонт основных средств отражается в бухгалтерском учете путем включения фактических затрат на расходы Банка по мере выполнения ремонтных работ.

Сроки и порядок проведения инвентаризации, перечень имущества и финансовых обязательств, подлежащих инвентаризации, определены в Порядке проведения инвентаризаций в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество), утвержденном приказом от 18.10.2017 года № 62/1.

На объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности составляется отдельная инвентаризационная ведомость по форме № ИНВ-1.

Банк оценивает наличие следующих внешних признаков возможного обесценения активов:

- снижение рыночной стоимости актива: рассматриваются курсы Евро, установленные Банком России, на начало и конец отчетного года. В случае изменения курса Евро менее, чем на 20%, отклонение считается несущественным и признак обесценения отсутствует;
- существенные изменения в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, которые отрицательно повлияют на стоимость актива: рассматривается ужесточение (утяжеление) регуляторных требований в РФ, которые могли оказать отрицательное влияние на стоимость основных средств. При отсутствии изменений – признак обесценения отсутствует;
- существенное повышение ключевых процентных ставок Банка России – рассматриваются ставка на начало и конец отчетного года, в случае увеличения ключевой процентной ставки менее, чем на 20%, отклонение считается несущественным и признак обесценения отсутствует.

Банк оценивает наличие следующих внутренних признаков возможного обесценения активов:

- устаревание или физическое повреждение основных средств: рассматриваются наличие фактов физических повреждений и порчи основных средств, их морального устаревания. При отсутствии данных фактов – признак обесценения отсутствует;
- изменение в интенсивности и способе использования основных средств. Рассматривается вероятность возможного простоя основного средства, реклассификация сроков службы, наличие планов по выбытию основного средства, за исключением ранее запланированного. При отсутствии изменений – признак обесценения отсутствует;
- расходы на эксплуатацию и содержание. Сравняются фактические затраты Банка за отчетный период на содержание и эксплуатацию основных средств с затратами, запланированными в бюджете Банка. В случае превышения фактических затрат над запланированными менее, чем на 20%, превышение считается несущественным, и признак обесценения отсутствует.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и относится на расходы на основании подтверждающих документов.



Исчисление налога на добавленную стоимость Банк осуществляет в соответствии с п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ. Вся сумма налога, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению по НДС, подлежит уплате в бюджет. Начисление налога на добавленную стоимость в бюджет производится по мере получения оплаты.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк ежеквартально рассчитывает и отражает на счетах доходов/расходов отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в срок, не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана (стратегии), подготовленного руководством Банка.

Информация по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив раскрывается в Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Информация по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, определенным в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах раскрывается в Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв в соответствии с 611-П).

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Изменение Учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

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

### **Общие принципы признания и учета доходов и расходов**

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение доходов и расходов по символам отчетности производится в соответствии с Приложением к Положению Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – приложение к Положению № 446-П), и Учетной политикой Банка.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.



Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с п.3.1. Положения Банка России № 446-П.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п.3.1. Приложения к Положению № 446-П, а по процентным доходам присутствует неопределенность в получении указанных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство (том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Начисление причитающихся сумм комиссионного дохода, исходя из фактического объема оказанных Банком услуг, в последний рабочий день месяца отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами 47423 «Требования по прочим операциям».

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
- из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;
- от контрагента Банку, как комиссионеру или агенту, в связи с осуществлением им комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта по операциям, приносящим процентные доходы.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии условий, указанных в п. 16.1. Приложения к Положению № 446-П, а именно:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

При этом в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из условий, указанных в п. 16.1. Приложения к Положению № 446-П, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных расходов не производится.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, премии по операциям, приносящим процентные расходы.

Датой принятия доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) считается дата подписания акта приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), оговоренная в договоре или в акте приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), или дата, указанная в любом первичном документе.

#### **Прочая информация о применении учетной политики и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2019 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных документов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банком по состоянию на 01 января 2019 года:

- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные не внебалансовых счетах;
- отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости;
- отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

Влияние перехода на новые правила учета финансовых инструментов отражено Банком в финансовом результате за 2019 год.

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 в части классификации и оценки финансовых инструментов Банка с 01 января 2019 года произошли следующие изменения:

- средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отнесены в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- долговые ценные бумаги, учитываемые до 01 января 2019 года как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для продажи.

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Учетной политикой Банка установлены следующие критерии существенности выявленных ошибок:

- для ошибок отчетного года существенность в период после даты составления годового отчета до даты утверждения годового отчета определяется в размере 1 % и выше от размера финансового результата, который сложился на дату составления годового отчета;
- для ошибок года (лет), предшествующего отчетному году, существенность определяется в размере 1 % и выше от размера финансового результата, который сложился на дату утверждения годового отчета за такой год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2019 года внесены изменения в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Для сопоставимости данных на начало года:

- в статью 5 «Чистая ссудная задолженность» перенесены начисленные проценты и созданные по ним резервы из статьи 13 «Прочие активы» на сумму 17 801 тыс. рублей;
- статья 13 «Прочие активы» и статья 18 «Выпущенные долговые ценные бумаги», в том числе 18.2 «оцениваемые по амортизированной стоимости», уменьшены на расходы будущих периодов по выпущенным ценным бумагам на сумму 14 826 тыс. рублей;
- из статьи 21 «Прочие обязательства» перенесены начисленные проценты в сумме 56 354 тыс. рублей в статью 16.1 «средства кредитных организаций» в сумме 125 тыс. рублей, в статью 16.2 «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме 55 006 тыс. рублей, в статью 18 «Выпущенные долговые ценные бумаги», в том числе 18.2 «оцениваемые по амортизированной стоимости», в сумме 1 223 тыс. рублей.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

## Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлены далее.

### *Резервы на возможные потери по ссудам*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### *Резервы на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:

- истечение срока исковой давности (три года – ст. 196 ГК РФ);
- прекращение обязательства на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ) (судебного акта: постановления, определения, решения, судебного приказа; акта судебных приставов-исполнителей, акта органов государственной регистрации и т.д.);
- ликвидация должника – юридического лица (ст. 419 ГК РФ) (исключение из ЕГРЮЛ в связи с ликвидацией).

### *Резерв под ожидаемые кредитные убытки*

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения);
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регуляторного обновления исходных данных моделей.

### *Амортизационные отчисления*

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования, произведенных улучшений объекта.



При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством РФ и/или договором.

#### *Начисленные доходы и расходы*

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Информация о порядке признания Банком доходов изложена в соответствующей части в п. 3 «Основные принципы Учетной политики».

#### *Справедливая стоимость*

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства Банка, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **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. 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

| Показатель            | тыс. рублей     |                 |           |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------|
|                       | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. | Изменение |
| Активы                | 19 556 660      | 17 110 286      | 2 446 374 |
| Работающие активы     | 15 872 963      | 15 370 683      | 502 280   |
| Привлеченные средства | 16 887 915      | 15 335 278      | 1 552 637 |
| Капитал               | 2 882 707       | 1 798 557       | 1 084 150 |

Активы Банка за отчетный период выросли на 14,3%, за счет увеличения средств в Центральном Банке Российской Федерации, а также вложений в ценные бумаги. Привлеченные средства выросли на 10,1%.

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

|                                                                                                            | На 01.01.2020г.   |                    | На 01.01.2019г.   |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                                            | Сумма             | Доля в активах (%) | Сумма             | Доля в активах (%) |
| Предоставленные кредиты (некредитным организациям)                                                         | 8 764 132         | 44.8               | 7 702 269         | 45.0               |
| Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 3 949 984         | 20.2               | 5 599 529         | 32.7               |
| Прочие кредитные требования                                                                                | 9 595             | 0.0                | 2 355             | 0.0                |
| Инвестиции в ценные бумаги и векселя                                                                       | 3 094 984         | 15.8               | 2 037 878         | 11.9               |
| Требования к клиринговой организации                                                                       | 54 268            | 0.3                | 28 652            | 0.2                |
| <b>Итого работающие активы</b>                                                                             | <b>15 872 963</b> | <b>81.1</b>        | <b>15 370 683</b> | <b>89.8</b>        |

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

В отчетном периоде объем работающих активов Банка вырос на 3,3% в основном за счет роста инвестиций в ценные бумаги и роста предоставленных кредитов. Доля работающих активов в активах Банка снизилась с 89,8% до 81,1%.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

|                                                                                                         | тыс. рублей      |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
|                                                                                                         | На 01.01.2020г.  | На 01.01.2019г. |
| Наличные денежные средства                                                                              | 406 714          | 403 081         |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)   | 1 382 567        | 132 607         |
| Расчетные счета в торговых системах                                                                     | 143 326          | 83 202          |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь               | 798 884          | 210 190         |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь                       | 74 306           | 143 653         |
| Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки | -1 236           | 0               |
| <b>Итого</b>                                                                                            | <b>2 804 561</b> | <b>972 733</b>  |

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 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| Обязательные резервы | 387 835         | 352 836         |
| <b>Итого</b>         | <b>387 835</b>  | <b>352 836</b>  |

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 01.01.2020 года по сравнению с 01.01.2019 года существенно не изменилась. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

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

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

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

На 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

Состав чистой ссудной задолженности представлен ниже:

тыс. рублей

|                                                                                                            | На 01.01.2020г.   | На 01.01.2019г.   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Кредиты юридическим лицам всего, из них:                                                                   | 8 010 306         | 6 929 239         |
| - Кредиты государственным организациям                                                                     | 50 724            | 50 000            |
| - Кредиты юридическим лицам - резидентам                                                                   | 7 605 298         | 6 671 461         |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям                                                                  | 354 284           | 207 778           |
| Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 3 950 000         | 5 599 529         |
| Уступка прав требования с юридическими лицами                                                              | 29 232            | 4 277             |
| Уступка прав требования с физическими лицами                                                               | 4 000             | 4 000             |
| Требования к клиринговой организации                                                                       | 54 268            | 28 652            |
| Требования по начисленным процентам                                                                        | 152 957           | 60 427            |
| Прочие кредитные требования                                                                                | 9 595             | 2 355             |
| Кредиты физическим лицам всего, из них:                                                                    | 1 018 386         | 1 090 171         |
| - Кредиты физическим лицам - резидентам                                                                    | 1 010 634         | 1 080 138         |
| - Кредиты физическим лицам - нерезидентам                                                                  | 7 752             | 10 033            |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности                                                               | -478 126          | -385 845          |
| Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки    | 27 361            | 0                 |
| <b>Итого</b>                                                                                               | <b>12 777 979</b> | <b>13 332 805</b> |

За отчетный период ссудная задолженность Банка уменьшилась на 4,2%. В составе кредитного портфеля, кредиты юридическим лицам увеличились на 1 081 067 тыс. рублей, кредиты физическим лицам снизились на 71 785 тыс. рублей. Снижение требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составило 1 649 529 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 по получению процентов в зависимости от срока просрочки:

|                                   | тыс. рублей     |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                   | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Требования по получению процентов | X               | X               |
| - текущие                         | 6 934           | 30 576          |
| - просроченные менее 1 месяца     | 218             | 1               |
| - просроченные от 31 до 90 дней   | 75              | 0               |
| - просроченные от 91 до 180 дней  | 14 005          | 489             |
| - просроченные свыше 180 дней     | 131 725         | 29 361          |
| <b>Итого</b>                      | <b>152 957</b>  | <b>60 427</b>   |

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

|                                                                           | тыс. рублей     |                 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                           | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Кредиты юридическим лицам и уступка прав требования с юридическими лицами | X               | X               |
| - текущие                                                                 | 7 419 322       | 6 551 760       |
| - просроченные менее 1 месяца                                             | 17 876          | 0               |
| - просроченные от 31 до 90 дней                                           | 0               | 0               |
| - просроченные от 91 до 180 дней                                          | 118 595         | 36 000          |
| - просроченные свыше 180 дней                                             | 483 745         | 345 756         |
| Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами   | X               | X               |
| - текущие                                                                 | 968 952         | 1 041 495       |
| - просроченные менее 1 месяца                                             | 509             | 1 862           |
| - просроченные от 31 до 90 дней                                           | 1 787           | 0               |
| - просроченные от 91 до 180 дней                                          | 5 816           | 8 566           |
| - просроченные свыше 180 дней                                             | 45 322          | 42 248          |

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

| № п/п |                                                                                  | На 01.01.2020г.  |                         | На 01.01.2019г.  |                         |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
|       |                                                                                  | Сумма            | Доля в общем объеме (%) | Сумма            | Доля в общем объеме (%) |
| 1     | <b>Кредиты юридическим лицам и уступка прав требования с юридическими лицами</b> | <b>8 039 538</b> | <b>100.0</b>            | <b>6 933 516</b> | <b>100.0</b>            |
|       | Строительство                                                                    | 1 259 868        | 15.7                    | 1 152 260        | 16.6                    |
|       | Торговля                                                                         | 2 045 280        | 25.4                    | 1 312 959        | 19.0                    |
|       | Строительство дорожное                                                           | 893 727          | 11.1                    | 516 657          | 7.5                     |
|       | Финансы                                                                          | 1 061 729        | 13.2                    | 1 082 662        | 15.6                    |
|       | Операции с недвижимостью                                                         | 657 557          | 8.2                     | 810 083          | 11.7                    |
|       | Услуги                                                                           | 949 827          | 11.8                    | 873 654          | 12.6                    |
|       | Производство                                                                     | 569 586          | 7.1                     | 522 338          | 7.5                     |
|       | Прочее                                                                           | 266 964          | 3.3                     | 279 525          | 4.0                     |
|       | Сельское хозяйство                                                               | 335 000          | 4.2                     | 383 378          | 5.5                     |
|       | Страхование                                                                      | 0                | 0.0                     | 0                | 0.0                     |
| 1.1   | <i>Из них субъекты малого и среднего бизнеса</i>                                 | <i>5 061 011</i> | <i>63.0</i>             | <i>5 577 136</i> | <i>57.3</i>             |

|   |                                                                                |                  |              |                  |              |
|---|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| 2 | <b>Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами</b> | <b>1 022 386</b> | <b>100.0</b> | <b>1 094 171</b> | <b>100.0</b> |
|   | жилищные ссуды                                                                 | 124 500          | 12.2         | 9 917            | 0.9          |
|   | ипотечные ссуды                                                                | 295 436          | 28.9         | 229 338          | 21.0         |
|   | автокредиты                                                                    | 10 601           | 1.0          | 20 765           | 1.9          |
|   | потребительские кредиты                                                        | 306 042          | 29.9         | 478 493          | 43.7         |
|   | кредиты, на прочие цели                                                        | 285 807          | 28.0         | 355 658          | 32.5         |

Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за 2019 год, составила – 13,0% годовых (за 2018 год: 13,3% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за 2019 год, составила – 6,9% годовых (за 2018 год: 7,4% годовых).

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 |
| <b>Кредиты юридическим лицам и уступка прав требования с юридическими лицами</b>                                  |                                                    |                          |                                                    |                                              |                                       |
| 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                                |
| <b>Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами</b>                                    |                                                    |                          |                                                    |                                              |                                       |
| 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                                |
| <b>Требования по начисленным процентам</b>                                                                        |                                                    |                          |                                                    |                                              |                                       |
| 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                                |
| <b>Прочие кредитные требования</b>                                                                                |                                                    |                          |                                                    |                                              |                                       |
| 2 категория качества (резерв от 1 до 20%)                                                                         | 9 595                                              | 960                      | 0                                                  | 104                                          | 104                                   |
| <b>Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</b> |                                                    |                          |                                                    |                                              |                                       |
| 1 категория качества (резерв 0%)                                                                                  | 3 950 000                                          | 0                        | 0                                                  | 16                                           | 16                                    |
| <b>Требования к клиринговой организации и к бирже</b>                                                             |                                                    |                          |                                                    |                                              |                                       |
| 1 категория качества (резерв 0%)                                                                                  | 54 268                                             | 0                        | 0                                                  | 0                                            | 0                                     |

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

| Активы                                                                           |  |           |         | тыс. рублей                                        |                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|--|-----------|---------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                                                  |  |           |         | Сумма актива до вычета резерва на возможные потери | Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения |
| <b>Кредиты юридическим лицам и уступка прав требования с юридическими лицами</b> |  |           |         |                                                    |                                                    |
| 1 категория качества (резерв 0%)                                                 |  | 1 719 793 | 0       |                                                    | 0                                                  |
| 2 категория качества (резерв от 1 до 20%)                                        |  | 2 581 086 | 62 453  |                                                    | 14 740                                             |
| 3 категория качества (резерв от 21 до 50%)                                       |  | 2 199 986 | 508 149 |                                                    | 144 968                                            |
| 4 категория качества (резерв от 51 до 100%)                                      |  | 40 470    | 36 423  |                                                    | 0                                                  |
| 5 категория качества (резерв 100%)                                               |  | 392 181   | 392 181 |                                                    | 141 028                                            |
| <b>Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами</b>   |  |           |         |                                                    |                                                    |
| 1 категория качества (резерв 0%)                                                 |  | 495 039   | 0       |                                                    | 0                                                  |



|                                                                                                            |           |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|--------|
| 2 категория качества (резерв от 1 до 20%)                                                                  | 352 316   | 13 982 | 6 393  |
| 3 категория качества (резерв от 21 до 50%)                                                                 | 131 578   | 38 305 | 5 059  |
| 4 категория качества (резерв от 51 до 100%)                                                                | 52 228    | 41 274 | 15     |
| 5 категория качества (резерв 100%)                                                                         | 63 010    | 63 010 | 31 016 |
| Требования по начисленным процентам                                                                        |           |        |        |
| 1 категория качества (резерв 0%)                                                                           | 11 014    | 0      | 0      |
| 2 категория качества (резерв от 1 до 20%)                                                                  | 6 921     | 178    | 178    |
| 3 категория качества (резерв от 21 до 50%)                                                                 | 57        | 13     | 13     |
| 4 категория качества (резерв от 51 до 100%)                                                                | 0         | 0      | 0      |
| 5 категория качества (резерв 100%)                                                                         | 42 435    | 42 435 | 42 435 |
| Прочие кредитные требования                                                                                |           |        |        |
| 3 категория качества (резерв от 21 до 50%)                                                                 | 2 355     | 707    | 0      |
| Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе |           |        |        |
| 1 категория качества (резерв 0%)                                                                           | 5 599 529 | 0      | 0      |
| Требования к клиринговой организации и к бирже                                                             |           |        |        |
| 1 категория качества (резерв 0%)                                                                           | 28 652    | 0      | 0      |

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения отличается от справедливой стоимости обеспечения.

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

тыс. рублей

|                                                | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Уступка<br>прав<br>требования | Требования по<br>возврату<br>денежных<br>средств, по<br>операциям,<br>совершаемым<br>с ценными<br>бумагами на<br>возвратной<br>основе | Прочие<br>кредитные<br>требования | Требования<br>к клирин-<br>говой<br>органи-<br>зации | Итого             |
|------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|
| Ценные бумаги                                  | 94 453                          | 12 401                         | 0                             | 3 950 000                                                                                                                             | 9 595                             | 0                                                    | 4 066 449         |
| Гарантийный<br>депозит                         | 0                               | 0                              | 0                             | 0                                                                                                                                     | 0                                 | 0                                                    | 0                 |
| Недвижимость                                   | 4 771 617                       | 740 438                        | 0                             | 0                                                                                                                                     | 0                                 | 0                                                    | 5 512 055         |
| Основные средства и<br>транспорт               | 1 327 547                       | 30 512                         | 0                             | 0                                                                                                                                     | 0                                 | 0                                                    | 1 358 059         |
| Товарно-<br>материальные<br>ценности в обороте | 97 057                          | 0                              | 0                             | 0                                                                                                                                     | 0                                 | 0                                                    | 97 057            |
| Права требования                               | 0                               | 2 971                          | 0                             | 0                                                                                                                                     | 0                                 | 0                                                    | 2 971             |
| Поручительства                                 | 1 020 057                       | 174 304                        | 4 277                         | 0                                                                                                                                     | 0                                 | 0                                                    | 1 198 638         |
| Необеспеченные                                 | 699 575                         | 57 760                         | 28 955                        | 0                                                                                                                                     | 0                                 | 54 268                                               | 840 558           |
| <b>Итого</b>                                   | <b>8 010 306</b>                | <b>1 018 386</b>               | <b>33 232</b>                 | <b>3 950 000</b>                                                                                                                      | <b>9 595</b>                      | <b>54 268</b>                                        | <b>13 075 787</b> |

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

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

#### 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 01.01.2020 года:

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

На 01.01.2019 года:

| тыс. рублей                                                       |                                                            |                                                                                                       |                                                                              |                                            |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                   | Совокупная<br>сумма<br>признанных<br>финансовых<br>активов | Совокупная сумма<br>признанных финансовых<br>обязательств,<br>зачитываемых в<br>бухгалтерском балансе | Чистая сумма<br>финансовых активов,<br>отражаемая в<br>бухгалтерском балансе | Ценные<br>бумаги,<br>полученные<br>в залог |
| Договоры<br>покупки и<br>обратной<br>продажи<br>("обратное репо") | 5 603 636                                                  | 0                                                                                                     | 5 603 636                                                                    | 5 675 158                                  |

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

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

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

На отчетную дату 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 Банка России 23 октября 2017 года N 611-П. Резерв нулевой.

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

|                                                  | тыс. рублей      |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                  | На 01.01.2020г.  | На 01.01.2019г.  |
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью | 0                | 2 296            |
| Долговые ценные бумаги                           | 2 947 534        | 2 032 929        |
| Резерв под обесценение ценных бумаг              | 0                | -523             |
| <b>Итого</b>                                     | <b>2 947 534</b> | <b>2 034 702</b> |

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

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

В таблице ниже представлена структура долговых ценных бумаг:

|                                                         | тыс. рублей      |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                         | На 01.01.2020г.  | На 01.01.2019г.  |
| Государственные облигации внешнего облигационного займа | 2 120 326        | 1 069 571        |
| Муниципальные облигации                                 | 153 934          | 0                |
| Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:     | 216 393          | 0                |
| - облигации российских компаний                         | 216 393          | 0                |
| Еврооблигации                                           | 456 881          | 963 358          |
| <b>Итого</b>                                            | <b>2 947 534</b> | <b>2 032 929</b> |

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию 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 (на 01.01.2019 года: срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход – от 4,25% годовых до 4,75% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход – 7,5% годовых (на 01.01.2019 года: отсутствуют).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 01.01.2020 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2019 года: отсутствуют).

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

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

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

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

На 01.01.2020 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) и на 01.01.2019 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

#### 11. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена структура вложений:

|                                                  | тыс. рублей     |                 |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                  | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Корпоративные акции                              | 16              | 16              |
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью | 156 296         | 4 000           |
| Резерв под обесценение ценных бумаг              | -8 862          | -840            |
| <b>Итого</b>                                     | <b>147 450</b>  | <b>3 176</b>    |

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 01.01.2020г. | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| ООО «Тихорецкая»               | 100,0                            | 150 000         | 0               |
| ООО «Индустрия»                | 40,0                             | 4 000           | 4 000           |
| ООО «Лизинг Профи»             | 19,0                             | 2 245           | 0               |
| НПФ «Объединенный профсоюзный» | 0,2                              | 50              | 0               |
| АО «Издательство «Дороги»      | 31,5                             | 16              | 16              |
| Фонд помощи детям дорожников   | 9,9                              | 1               | 0               |
| <b>Итого</b>                   | <b>-</b>                         | <b>156 312</b>  | <b>4 016</b>    |

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

В бухгалтерском балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль, что является суммой переплаты по налогу на прибыль, подлежащей возмещению (возврату) из бюджета. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». На 01.01.2020 года требования по налогам отсутствуют, на 01.01.2019 года требование по текущему налогу на прибыль составило 3 484 тыс. рублей.



В таблице ниже представлены требования по текущему налогу на прибыль:

тыс. рублей

|                                          | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Требование по текущему налогу на прибыль | 0               | 3 484           |
| <b>Итого</b>                             | <b>0</b>        | <b>3 484</b>    |

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

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

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

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых активов:

тыс. рублей

|                            | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Отложенный налоговый актив | 57 254          | 59 480          |
| <b>Итого</b>               | <b>57 254</b>   | <b>59 480</b>   |

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

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

тыс. рублей

|                                                  | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Здания                                           | 146 642         | 146 622         |
| Амортизация по зданиям                           | -8 456          | -3 585          |
| Основные средства (кроме зданий)                 | 128 791         | 126 356         |
| Амортизация по основным средствам (кроме зданий) | -87 016         | -76 608         |
| Основные средства, не введенные в эксплуатацию   | 5 256           | 27 839          |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 103 618         | 0               |
| Нематериальные активы                            | 57 299          | 49 080          |
| Амортизация по нематериальным активам            | -11 265         | -7 615          |
| Материальные запасы                              | 3 778           | 3 039           |
| <b>Итого</b>                                     | <b>338 647</b>  | <b>265 128</b>  |

По состоянию на 01.01.2020 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены нежилыми зданиями, жилым домом и земельными участками, на 01.01.2019 года отсутствуют.

В таблице ниже представлена структура на 01.01.2020 года и движение за 2019 год долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей

|                                                                | Нежилые помещения | Жилая недвижимость | Земля         | Транспорт | Итого          |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|-----------|----------------|
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>       |
| Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов | 0                 | 0                  | 0             | 0         | 0              |
| Поступления за год                                             | 65 830            | 734                | 40 940        | 917       | 108 421        |
| Обесценение за год                                             | 0                 | 0                  | -3 886        | 0         | -3 886         |
| Сформированный резерв на возможные потери за год               | 0                 | 0                  | 0             | 0         | 0              |
| Выбытия за год                                                 | 0                 | 0                  | 0             | -917      | -917           |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>              | <b>65 830</b>     | <b>734</b>         | <b>37 054</b> | <b>0</b>  | <b>103 618</b> |

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком в течение 2019 года 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 на 01.01.2019 года и движение за 2018 год долгосрочных активов, предназначенные для продажи:

|                                                                | тыс. рублей       |                    |          |           |          |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|----------|-----------|----------|
|                                                                | Нежилые помещения | Жилая недвижимость | Земля    | Транспорт | Итого    |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> |
| Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов | 0                 | 0                  | 0        | 0         | 0        |
| Поступления за год                                             | 0                 | 0                  | 0        | 4 424     | 4 424    |
| Обесценение за год                                             | 0                 | 0                  | 0        | 0         | 0        |
| Сформированный резерв на возможные потери за год               | 0                 | 0                  | 0        | 0         | 0        |
| Выбытия за год                                                 | 0                 | 0                  | 0        | -4 424    | -4 424   |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> |

Транспортные средства не учитывались на балансе Банка, так как по ним были заключены договора лизинга. При заключении договора на продажу, транспортные средства были поставлены на баланс и реализованы в один день.

Банк не имеет заключенных на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года договоров финансовой аренды.

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка. Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

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.

Ниже представлена информация о планируемом размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды:

|                    | тыс. рублей     |                 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
|                    | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Менее 1 года       | 720             | 0               |
| От 1 года до 5 лет | 0               | 720             |
| <b>Итого</b>       | <b>720</b>      | <b>720</b>      |

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 01.01.2020 года составила 720 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 720 тыс. рублей)

Сумма платежей по субаренде в 2019 году составила 4 320 тыс. рублей (2018 год: 1 800 тыс. рублей).

В 2018 году Банком заключен договор субаренды нежилого помещения сроком действия 2 года с ежемесячным платежом 360 тыс. рублей. Арендная плата включает в себя ежемесячные платежи за коммунальные услуги, которыми пользуется Банк. Банк вносит обеспечительный платеж в размере 720 тыс. рублей, который не возвращается в случае нарушения условий договора или досрочного расторжения договора без уведомления арендатора в сроки, определенные договором. Продление договора не предусмотрено. Банк вправе заключить договор на новый срок после окончания текущего. Переход права собственности на арендуемое помещение по окончании договора не предусмотрен.

#### 14. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка прочих активов:

|                                  | тыс. рублей     |                 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                  | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Финансовые активы всего, из них: | 8 462           | 3 666           |
| - Драгоценные металлы            | 4 429           | 3 666           |
| - Расчеты по наличным сделкам    | 4 033           | 0               |

|                                                                 |               |               |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Нефинансовые активы всего, из них:                              | 128 868       | 122 887       |
| - Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями           | 30 736        | 23 556        |
| - Расчеты по налогам и сборам                                   | 3 517         | 6 902         |
| - Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 500           | 373           |
| - Расходы будущих периодов                                      | 0             | 9 958         |
| - Прочая дебиторская задолженность                              | 12 934        | 28 713        |
| - Имущество, полученное по договорам залога                     | 81 181        | 53 385        |
| Резерв под обесценение прочих активов                           | -41 930       | -40 611       |
| <b>Итого</b>                                                    | <b>95 400</b> | <b>85 942</b> |

По состоянию на 01.01.2020 года в составе прочих активов учтены средства труда и предметы труда, полученные Банком по договорам отступного в общей сумме 81 181 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 53 385 тыс. рублей). По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 30 626 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 28 914 тыс. рублей).

### 15. Средства кредитных организаций

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

В таблице ниже представлена расшифровка средств кредитных организаций:

|                                          | тыс. рублей     |                 |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                          | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Кредиты и депозиты других банков         | 0               | 23 000          |
| Обязательства по уплате процентов банкам | 0               | 125             |
| <b>Итого</b>                             | <b>0</b>        | <b>23 125</b>   |

### 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

|                                                      | тыс. рублей       |                   |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                      | На 01.01.2020г.   | На 01.01.2019г.   |
| Текущие/расчетные счета всего, из них:               | 4 954 676         | 4 845 559         |
| - Государственных и муниципальных организаций        | 186 101           | 62 820            |
| - Прочих юридических лиц                             | 3 769 704         | 3 644 769         |
| - Индивидуальных предпринимателей                    | 128 456           | 107 820           |
| - Физических лиц                                     | 870 415           | 1 030 150         |
| Депозиты всего, из них:                              | 10 999 344        | 9 864 419         |
| - Государственных и муниципальных организаций        | 71 700            | 50 000            |
| - Прочих юридических лиц                             | 2 758 371         | 2 129 670         |
| - Физических лиц                                     | 8 009 273         | 7 184 749         |
| - Индивидуальных предпринимателей                    | 10 000            | 0                 |
| - Субординированные займы                            | 150 000           | 500 000           |
| Обязательства по уплате процентов                    | 44 534            | 55 006            |
| Обязательства по аккредитивам                        | 0                 | 34 280            |
| Обязательства по переводам денежных средств клиентов | 0                 | 70                |
| Брокерские счета                                     | 335 826           | 566               |
| Корректировка стоимости средств клиентов             | -747              | 0                 |
| <b>Итого</b>                                         | <b>16 333 633</b> | <b>14 799 900</b> |

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

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

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 01.01.2020г.    |                         | На 01.01.2019г.    |                         |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
|                          | Сумма, тыс. рублей | Доля в общем объеме (%) | Сумма, тыс. рублей | Доля в общем объеме (%) |
| Операции с недвижимостью | 334 760            | 4.7                     | 349 537            | 5.4                     |
| Финансы                  | 145 855            | 2.1                     | 445 842            | 6.9                     |
| Производство             | 1 621 111          | 22.8                    | 1 604 557          | 24.6                    |
| Строительство            | 777 591            | 11.0                    | 676 626            | 10.4                    |
| Строительство дорожное   | 686 304            | 9.7                     | 272 187            | 4.2                     |
| Торговля                 | 1 350 089          | 19.1                    | 670 285            | 10.3                    |
| Услуги                   | 1 837 852          | 26.0                    | 2 107 677          | 32.5                    |
| Страхование              | 5 239              | 0.1                     | 5 603              | 0.1                     |
| Сельское хозяйство       | 17 995             | 0.3                     | 42 889             | 0.7                     |
| Прочее                   | 297 536            | 4.2                     | 319 876            | 4.9                     |
| <b>Итого</b>             | <b>7 074 332</b>   | <b>100.0</b>            | <b>6 495 079</b>   | <b>100.0</b>            |

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 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
|---------------------------------|----------------|------------------------------|-----------------|-----------------|
| ООО СК «АКВАКОЛОР»              | 29.09.2024     | 9.5                          | 100 000         | 100 000         |
| ООО «Альвита»                   | 11.01.2024     | 9.5                          | 50 000          | 50 000          |
| GPB Credit Risk Management S.A. | 30.05.2020     | 10                           | 0               | 300 000         |
| ОАО «494 УНР»                   | 30.03.2019     | 9.5                          | 0               | 50 000          |
| <b>Итого</b>                    | -              | -                            | <b>150 000</b>  | <b>500 000</b>  |

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

## 17. Выпущенные долговые обязательства

|                                                 | тыс. рублей     |                 |
|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                 | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Сберегательные сертификаты                      | 2 400           | 2 784           |
| Документарные облигации на предъявителя         | 300 000         | 300 000         |
| Начисленные проценты по долговым обязательствам | 1 329           | 1 223           |
| Дисконтные векселя                              | 251 740         | 208 246         |
| Корректировка стоимости долговых обязательств   | -1 187          | 0               |
| <b>Итого</b>                                    | <b>554 282</b>  | <b>512 253</b>  |

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 194 304 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 138 638 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2020 года по март 2036 года (на 01.01.2019 года: с января 2019 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2019 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 48 718 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 64 862 тыс. рублей). Срок погашения наступает с сентября



2020 года по март 2021 года (на 01.01.2019 года: с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 1,0% годовых (на 01.01.2019 года: от 0,1% годовых до 1,25% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 8 718 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 4 746 тыс. рублей). Срок погашения «до востребования» (на 01.01.2019 года: «до востребования»), процентная ставка составляет 0,1% годовых (на 01.01.2019 года: 0,1% годовых).

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

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

|                                          | тыс. рублей     |                 |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                          | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Дисконтные векселя (стоимость продажи)   | 244 410         | 197 804         |
| Дисконтные векселя (начисленный дисконт) | 7 330           | 10 442          |
| <b>Итого</b>                             | <b>251 740</b>  | <b>208 246</b>  |

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

Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 млн. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 8,5% 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 2018 года.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 186 304 тыс. рублей (на 01.01.2019 года: 217 658 тыс. рублей).

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

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

На 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, на 01.01.2019 года отсутствует. 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 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5 337           | 0               |
| <b>Итого</b>                                | <b>5 337</b>    | <b>0</b>        |

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.

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых обязательств:

|                                    | тыс. рублей     |                 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                    | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Отложенные налоговые обязательства | 2 595           | 0               |
| <b>Итого</b>                       | <b>2 595</b>    | <b>0</b>        |

## 19. Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые и нефинансовые обязательства:

|                                                                                                             | тыс. рублей     |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                             | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Финансовые обязательства всего, из них:                                                                     | 55 049          | 23 916          |
| - Обязательства по выплате дивидендов                                                                       | 1 434           | 1 207           |
| - Расчеты по выданным гарантиям                                                                             | 52 531          | 0               |
| - Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов                                                         | 1 084           | 22 677          |
| - Средства клиентов для оплаты акций                                                                        | 0               | 32              |
| Нефинансовые обязательства всего, из них:                                                                   | 47 103          | 45 832          |
| - Расчеты по налогам и сборам                                                                               | 12 972          | 12 659          |
| - Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                                                       | 1 247           | 610             |
| - Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам | 32 831          | 32 013          |
| - Прочая кредиторская задолженность                                                                         | 53              | 550             |
| <b>Итого</b>                                                                                                | <b>102 152</b>  | <b>69 748</b>   |

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

|                                                                                                                                               | тыс. рублей     |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                                               | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 32 581          | 41 735          |
| Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки                  | 15 086          | 0               |
| <b>Итого</b>                                                                                                                                  | <b>47 667</b>   | <b>41 735</b>   |

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» N 611-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве. 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 01.01.2020г.        |                                  | На 01.01.2019г.        |                                  |
|-------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|
|                         | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции      | 15 158 268             | 1 879 625                        | 10 353 948             | 1 283 889                        |
| Привилегированные акции | 1 100 900              | 2 202                            | 1 100 900              | 2 202                            |
| <b>Итого</b>            | <b>-</b>               | <b>1 881 827</b>                 | <b>-</b>               | <b>1 286 091</b>                 |

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

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

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

С начала 2019 года произошли следующие изменения в уставном капитале: Банк России 12.12.2019 зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные, номинальная стоимость одной акции – 124 рубля, количество размещенных ценных бумаг – 4 804 320 штук, способ размещения – открытая подписка, индивидуальный государственный регистрационный номер 10201573B005D. Фактическая цена размещения ценных бумаг 156 рублей за одну акцию, в том числе для лиц, имевших преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Эмиссионный доход составил 153 738 тыс. рублей. Рыночная стоимость акций составила 749 474 тыс. рублей, номинальная стоимость составила 595 736 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 01.01.2020 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 2016-2017 года в размере 65 552 тыс. рублей.

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

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

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

### Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат Банка за 2019 год составил 226 638 тыс. рублей (2018 год: 57 727 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход.

Прибыль Банка за 2019 год составляет 130 073 тыс. рублей (2018 год: прибыль 154 724 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.

Прочий совокупный доход за 2019 год составляет 96 565 тыс. рублей (2018 год: совокупный убыток составил (96 997) тыс. рублей). Прочий совокупный доход (убыток) сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход и отложенного налога по ним.

В таблице ниже представлен чистый совокупный доход (убыток):

|                                                                                                                           | тыс. рублей   |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                                                                                                                           | 2019 год      | 2018 год       |
| Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде                        | 179 009       | -122 536       |
| Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли | -59 940       | 1 290          |
| Оценочные резервы                                                                                                         | 1 310         | 0              |
| Отложенный налог по ценным бумагам                                                                                        | -23 814       | 24 249         |
| <b>Итого</b>                                                                                                              | <b>96 565</b> | <b>-96 997</b> |

#### Дивиденды

2018 год.

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

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

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 139 985 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям (без учета выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям по результатам первого квартала 2017 года в размере 50 010 тысяч рублей) из расчета 13,52 рублей на 1 акцию (без учета дивидендов, выплаченных по результатам первого квартала 2017 года в сумме 4,83 рублей на одну акцию).

2019 год.

Общим собранием акционеров Банком принято решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года по привилегированным именным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в сумме 0,10 рублей на одну акцию в размере 110 тыс. рублей и по обыкновенным именным 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    |                |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                            | 2019 год       | 2018 год       |
| <b>Нераспределенная прибыль на начало года</b>             | <b>248 795</b> | <b>185 695</b> |
| Прибыль (убыток) текущего периода                          | 154 724        | 253 205        |
| Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям               | -101 989       | -189 995       |
| Дивиденды объявленные по привилегированным акциям          | -110           | -110           |
| Распределение прибыли на развитие банковского дела         | -26 544        | 0              |
| Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам    | 6              | 0              |
| <b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b> | <b>274 882</b> | <b>248 795</b> |

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 |          |
|------------------------------------------------------------|-------------|----------|
|                                                            | 2019 год    | 2018 год |
| Размер невыплаченных дивидендов на начало года             | 1 207       | 928      |
| Дивиденды начисленные                                      | 102 099     | 140 095  |
| Выплачено дивидендов                                       | -101 872    | -139 816 |
| Размер невыплаченных дивидендов на конец отчетного периода | 1 434       | 1 207    |

#### Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2019 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 12,24 рублей (за 2018 год: 14,93 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 2019 год составила 129 963 тыс. рублей (за 2018 год: 154 614 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 10 617 198 штук (2018 год: 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 01.01.2020г.  | На 01.01.2019г.  |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 3 950 000        | 6 035 158        |
| Неиспользованные кредитные линии                                         | 2 736 370        | 1 857 820        |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий                               | 644 330          | 495 028          |
| Наличные сделки по поставке денежных средств                             | 1 118 865        | 771 173          |
| <b>Итого</b>                                                             | <b>8 449 565</b> | <b>9 159 179</b> |

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 01.01.2020г.:

|                                                                                    | тыс. рублей                              |                                     |                                                                     |                                                            |                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                    | сумма<br>условного<br>обязатель-<br>ства | сумма<br>расчет-<br>ного<br>резерва | сумма<br>сформи-<br>рованного<br>резерва с<br>учетом<br>обеспечения | Корректи-<br>ровка до<br>ожидаемых<br>кредитных<br>убытков | Резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки |
| <b>Неиспользованные кредитные линии и лимиты</b>                                   |                                          |                                     |                                                                     |                                                            |                                                |
| 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                                            |
| <b>Банковские гарантии</b>                                                         |                                          |                                     |                                                                     |                                                            |                                                |
| 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                                          |
| 4 категория качества (резерв от 51 до 100%)                                        | 0                                        | 0                                   | 0                                                                   | 0                                                          | 0                                              |
| 5 категория качества (резерв 100%)                                                 | 0                                        | 0                                   | 0                                                                   | 0                                                          | 0                                              |
| <b>Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</b> |                                          |                                     |                                                                     |                                                            |                                                |
| <i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>                                               | 5 713 195                                | -                                   | -                                                                   | -                                                          | -                                              |

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.01.2019г.:

|                                                  | тыс. рублей                      |                                |                                                             |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                  | сумма условного<br>обязательства | сумма<br>расчетного<br>резерва | сумма<br>сформированного<br>резерва с учетом<br>обеспечения |
| <b>Неиспользованные кредитные линии и лимиты</b> |                                  |                                |                                                             |
| 1 категория качества (резерв 0%)                 | 1 206 629                        | 0                              | 0                                                           |
| 2 категория качества (резерв от 1 до 20%)        | 529 403                          | 6 866                          | 4 943                                                       |
| 3 категория качества (резерв от 21 до 50%)       | 121 686                          | 29 185                         | 2 688                                                       |

|                                                                                    |           |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|--------|
| 4 категория качества (резерв от 51 до 100%)                                        | 0         | 0      | 0      |
| 5 категория качества (резерв 100%)                                                 | 102       | 102    | 102    |
| <b>Банковские гарантии</b>                                                         |           |        |        |
| 1 категория качества (резерв 0%)                                                   | 1 346 072 | 0      | 0      |
| 2 категория качества (резерв от 1 до 20%)                                          | 2 448 352 | 45 697 | 29 358 |
| 3 категория качества (резерв от 21 до 50%)                                         | 175 247   | 42 061 | 2 952  |
| 4 категория качества (резерв от 51 до 100%)                                        | 0         | 0      | 0      |
| 5 категория качества (резерв 100%)                                                 | 64 204    | 64 204 | 1 692  |
| <b>Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</b> |           |        |        |
| Безрисковые (нерезервируемые)                                                      | 7 301 359 | -      | -      |

**Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

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). По состоянию на 01.01.2019 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 1 964 тысяч долларов США, 2 719 тысяч евро и на продажу 6 022 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

|                               | Контрактная стоимость | Справедливая стоимость |
|-------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Покупка евро за рубли         | 97 421                | 280                    |
| Продажа долларов США за рубли | 1 025 197             | 3 753                  |
| <b>Итого</b>                  | <b>1 122 618</b>      | <b>4 033</b>           |

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 01.01.2019 года:

тыс. рублей

|                               | Контрактная стоимость | Справедливая стоимость |
|-------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Покупка долларов США за рубли | 136 756               | -315                   |
| Покупка евро за рубли         | 216 065               | -12                    |
| Продажа долларов США за рубли | 419 100               | 748                    |
| <b>Итого</b>                  | <b>771 921</b>        | <b>421</b>             |

**24. Процентные доходы**

тыс. рублей

|                                                                                                                              | 2019 год         | 2018 год         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| От размещения средств в кредитных организациях                                                                               | 303 924          | 127 620          |
| По предоставленным кредитам юридическим лицам                                                                                | 1 058 750        | 1 067 100        |
| По предоставленным кредитам физическим лицам                                                                                 | 154 744          | 172 114          |
| По неустойкам, штрафам, пеням                                                                                                | 35 646           | 77 142           |
| По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             | 0                | 867              |
| По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 49 683           | 75 676           |
| По вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                      | 0                | 8 323            |
| <b>Итого</b>                                                                                                                 | <b>1 602 747</b> | <b>1 528 842</b> |

**25. Процентные расходы**

тыс. рублей

|                                                 | 2019 год       | 2018 год       |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 1 792          | 3 931          |
| По привлеченным средствам юридических лиц       | 153 351        | 107 048        |
| По привлеченным средствам физических лиц        | 459 090        | 464 418        |
| По выпущенным долговым обязательствам           | 33 246         | 10 386         |
| <b>Итого</b>                                    | <b>647 479</b> | <b>585 783</b> |

Общая сумма процентных доходов, уменьшивших процентные расходы и рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составила 749 тыс. рублей по депозитам и 1 189 тыс. рублей по выпущенным долговым обязательствам (2018: не применимо). Метод эффективной процентной ставки применяется Банком к выпущенным долговым обязательствам и депозитам, привлеченным на срок свыше года на условиях выплаты процентов по инструменту в конце срока.

## 26. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

|                                                   | 2019 год                            |                                     |                   | 2018 год                            |                                     |                   |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
|                                                   | Формирование (доначисление) резерва | Восстановление (уменьшение) резерва | Изменение резерва | Формирование (доначисление) резерва | Восстановление (уменьшение) резерва | Изменение резерва |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 1 617                               | 381                                 | 1 236             | 0                                   | 0                                   | 0                 |
| Ссудная задолженность                             | 740 191                             | 701 250                             | 38 941            | 639 428                             | 617 646                             | 21 782            |
| Начисленные проценты                              | 384 699                             | 225 143                             | 159 556           | 21 675                              | 55 220                              | -33 545           |
| Ценные бумаги                                     | 2 989                               | 1 679                               | 1 310             | 0                                   | 0                                   | 0                 |
| Прочие активы                                     | 69 754                              | 60 390                              | 9 364             | 65 609                              | 61 042                              | 4 567             |
| Внебалансовые обязательства                       | 178 606                             | 172 674                             | 5 932             | 210 772                             | 197 595                             | 13 177            |
| <b>Итого</b>                                      | <b>1 377 856</b>                    | <b>1 161 517</b>                    | <b>216 339</b>    | <b>937 484</b>                      | <b>931 503</b>                      | <b>5 981</b>      |

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

тыс. рублей

|                       | 2019 год       | 2018 год      |
|-----------------------|----------------|---------------|
| Ссудная задолженность | 82 550         | 38 457        |
| Начисленные проценты  | 51 027         | 23 113        |
| Прочие активы         | 546            | 471           |
| <b>Итого</b>          | <b>134 123</b> | <b>62 041</b> |

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

тыс. рублей

|                                             | 2019 год | 2018 год      |
|---------------------------------------------|----------|---------------|
| От вложений в облигации российских компаний | 0        | -5 061        |
| <b>Итого</b>                                | <b>0</b> | <b>-5 061</b> |

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

тыс. рублей

|                                               | 2019 год      | 2018 год     |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------|
| От вложений в облигации Российской Федерации  | 28 909        | 427          |
| От вложений в муниципальные облигации         | 0             | 3 396        |
| От вложений в облигации кредитных организаций | 192           | 0            |
| От вложений в облигации российских компаний   | 9 404         | 0            |
| От вложений в еврооблигации                   | 3 378         | 0            |
| <b>Итого</b>                                  | <b>41 883</b> | <b>3 823</b> |

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

тыс. рублей

|                                             | 2019 год | 2018 год   |
|---------------------------------------------|----------|------------|
| От вложений в облигации российских компаний | 0        | 734        |
| <b>Итого</b>                                | <b>0</b> | <b>734</b> |

**30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

тыс. рублей

|                                               | 2019 год      | 2018 год       |
|-----------------------------------------------|---------------|----------------|
| От операций купли-продажи в наличной форме    | 3 373         | 4 591          |
| От операций купли-продажи в безналичной форме | -10 841       | -64 961        |
| <b>Итого</b>                                  | <b>-7 468</b> | <b>-60 370</b> |

**31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

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

тыс. рублей

|                                                                                                      | 2019 год     | 2018 год       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Денежные средства                                                                                    | -67 633      | 82 831         |
| Чистая ссудная задолженность                                                                         | -39 621      | 95 323         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -219 667     | 353 050        |
| Прочие активы                                                                                        | 1 095        | 2 095          |
| Средства кредитных организаций                                                                       | 0            | -23            |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                            | 319 702      | -397 336       |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                    | 7 861        | -16 483        |
| Прочие обязательства                                                                                 | 693          | -1 443         |
| <b>Итого</b>                                                                                         | <b>2 430</b> | <b>118 014</b> |

**32. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами**

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

**33. Доходы от участия в капитале других юридических лиц**

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

**34. Комиссионные доходы**

тыс. рублей

|                                                                  | 2019 год       | 2018 год       |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Доходы от расчетного и кассового обслуживания                    | 131 493        | 128 164        |
| Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 89 536         | 141 676        |
| Доходы от открытия и ведения банковских счетов                   | 24 467         | 20 362         |
| Доходы от осуществления переводов денежных средств               | 20 886         | 21 744         |
| Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам  | 5 143          | 1 135          |
| Доходы от других операций                                        | 6 032          | 5 656          |
| <b>Итого</b>                                                     | <b>277 557</b> | <b>318 737</b> |

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 2019 год составляет 224 991 тыс. рублей (за 2018 год: 275 303 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 54,0% (за 2018 год: 42,9%), доходы от выдачи банковских гарантий – 39,8% (за 2018 год: 51,5%).

Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств снизились в связи с изменениями бухгалтерского учета, введенными согласно МСФО 9 с 01.01.2019 года. Фактически полученные комиссии отражаются в обязательствах и будут списаны на доходы в течение всего срока действия гарантии.



**35. Комиссионные расходы**

тыс. рублей

|                                                                                              | <b>2019 год</b> | <b>2018 год</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                        | 34 577          | 30 543          |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 6 171           | 6 519           |
| Расходы по операциям с валютными ценностями                                                  | 2 017           | 1 940           |
| Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг                                            | 8 146           | 3 384           |
| Другие комиссионные расходы                                                                  | 1 655           | 1 048           |
| <b>Итого</b>                                                                                 | <b>52 566</b>   | <b>43 434</b>   |

**36. Прочие операционные доходы**

тыс. рублей

|                                                                    | <b>2019 год</b> | <b>2018 год</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам                       | 120             | 143             |
| Доходы по привлеченным средствам                                   | 2 573           | 3 664           |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества                           | 5 811           | 5 094           |
| Доходы от сдачи имущества в аренду                                 | 3 910           | 3 557           |
| Доходы от оказания консультационных и информационных услуг         | 5 228           | 5 322           |
| Доходы по правам требования                                        | 55 133          | 162             |
| Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам | 85              | 96              |
| Доходы от страхового возмещения                                    | 1 194           | 307             |
| Доходы по закрытию счетов                                          | 426             | 893             |
| Прочее                                                             | 322             | 940             |
| <b>Итого</b>                                                       | <b>74 802</b>   | <b>20 178</b>   |

**37. Операционные расходы**

тыс. рублей

|                                                                           | <b>2019 год</b> | <b>2018 год</b>  |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Расходы на содержание персонала всего, из них:</b>                     | <b>495 823</b>  | <b>462 722</b>   |
| Расходы на заработную плату и премии                                      | 355 534         | 329 866          |
| Расходы по начисленным отпускам                                           | 32 705          | 31 933           |
| Медицинское страхование                                                   | 8 606           | 7 971            |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды                    | 86 515          | 80 064           |
| Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам     | 7 660           | 7 566            |
| Расходы на обучение                                                       | 151             | 275              |
| Прочие выплаты персоналу                                                  | 4 652           | 5 047            |
| <b>Хозяйственные расходы всего, из них:</b>                               | <b>386 266</b>  | <b>599 036</b>   |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | 163 212         | 151 573          |
| Расходы по реализованным кредитам                                         | 20 018          | 183 249          |
| Охрана                                                                    | 5 774           | 5 094            |
| Амортизационные отчисления                                                | 23 827          | 18 973           |
| Представительские расходы                                                 | 8 776           | 8 400            |
| Аудит                                                                     | 1 757           | 1 548            |
| Реклама                                                                   | 4 890           | 2 504            |
| Страхование                                                               | 63 422          | 46 006           |
| Услуги связи                                                              | 11 878          | 10 333           |
| Агентское вознаграждение                                                  | 41 376          | 43 296           |
| Исковые требования                                                        | 0               | 97 133           |
| Прочие расходы                                                            | 41 336          | 30 927           |
| <b>Итого</b>                                                              | <b>882 089</b>  | <b>1 061 758</b> |

Операционные расходы за 2019 год снизились по сравнению с операционными расходами за 2018 год на 16,9%. Это обусловлено расходами по реализованным кредитам, а также отнесением на расходы обязательств Банка, связанных с решением суда. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

### 38. Возмещение (расход) по налогам

|                                             | тыс. рублей   |               |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                             | 2019 год      | 2018 год      |
| Налог на добавленную стоимость (уплаченный) | 25 500        | 27 427        |
| Налог на прибыль                            | 52 143        | 0             |
| Налог по операциям с ценными бумагами       | 1 054         | 2 015         |
| Налог на имущество                          | 1 272         | 2 594         |
| Отчисления по квотированию                  | 634           | 653           |
| Транспортный налог                          | 489           | 504           |
| Госпошлина                                  | 1 570         | 1 650         |
| Налог на землю                              | 208           | 1             |
| Налог с дивидендов                          | 71            | 68            |
| Экологический налог                         | 3             | 33            |
| Отложенный налог на прибыль                 | 7 093         | 38 800        |
| Уменьшение налога на прибыль                | -26 086       | 0             |
| <b>Итого</b>                                | <b>63 951</b> | <b>73 745</b> |

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|                                       | тыс. рублей   |               |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
|                                       | 2019 год      | 2018 год      |
| Налог на прибыль                      | 52 143        | 0             |
| Налог по операциям с ценными бумагами | 1 054         | 2 015         |
| Отложенный налог на прибыль           | 7 093         | 38 800        |
| Уменьшение налога на прибыль          | -26 086       | 0             |
| <b>Итого</b>                          | <b>34 204</b> | <b>40 815</b> |

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% (за 2018 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

|                                                                                            | тыс. рублей |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|
|                                                                                            | 2019 год    | 2018 год |
| Прибыль до налогообложения                                                                 | 164 277     | 195 539  |
| Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по соответствующей ставке                  | 32 855      | 39 108   |
| Поправка на доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам            | -351        | -694     |
| Поправка на доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам | -38         | -37      |
| Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу             | 1 738       | 2 438    |
| Расходы / Возмещение по налогу на прибыль за год                                           | 34 204      | 40 815   |

### 39. Собственные средства (капитал)

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

Базовый капитал включает уставный капитал, 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.

В таблице ниже представлена структура капитала:

|                                       | тыс. рублей      |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
|                                       | На 01.01.2020 г. | На 01.01.2019 г. |
| Основной капитал, в том числе:        | 2 323 446        | 1 500 208        |
| - Базовый капитал                     | 2 323 446        | 1 500 208        |
| - Добавочный капитал                  | 0                | 0                |
| Дополнительный капитал                | 559 261          | 298 349          |
| <b>Собственные средства (капитал)</b> | <b>2 882 707</b> | <b>1 798 557</b> |

Основной капитал на 01.01.2020 года вырос по сравнению со значением на начало года на 54,9%, в основном за счет увеличения уставного капитала.

Дополнительный капитал вырос на 87,5% в результате выпуска Банком субординированных облигаций. В целом за 2019 год собственные средства (капитал) Банка вырос на 60,3%.

#### 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.

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

Контроль за выполнением минимально допустимых уровней норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2, 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 2019 года и 2018 года Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2.

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 2019 год источники собственных средств увеличились на 847 469 тыс. рублей (за 2018 год: уменьшились на 82 368 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, эмиссией акций, изменением нераспределенной прибыли, и выплатой дивидендов. Более подробная информация о выплаченных дивидендах раскрыта в разделе «Неиспользованная прибыль (убыток)» настоящей Пояснительной информации.

#### 41. Сведения об обязательных нормативах

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

- достаточности капитала (Н1.0 – собственных средств, Н1.1 - базового, Н1.2 - основного);
- финансового рычага (Н1.4);
- ликвидности (Н2 - мгновенной, Н3 - текущей, Н4 - долгосрочной);

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

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

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

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

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

#### 42. Информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

|                                           | тыс. рублей      |                  |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                           | 2019 год         | 2018 год         |
| <b>Остаток на начало года</b>             | 2 037 878        | 1 817 830        |
| Приобретение                              | 4 778 264        | 358 081          |
| Изменение наращенных процентных доходов   | 12 304           | -1 940           |
| Погашение и реализация ценных бумаг       | -3 625 365       | -367 897         |
| Валютная переоценка                       | -219 667         | 353 050          |
| Переоценка по рыночной стоимости          | 119 069          | -121 246         |
| Сформированный резерв                     | -7 499           | 0                |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b> | <b>3 094 984</b> | <b>2 037 878</b> |

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

|                                           | тыс. рублей |          |
|-------------------------------------------|-------------|----------|
|                                           | 2019 год    | 2018 год |
| <b>Остаток на начало года</b>             | 0           | 580 923  |
| Приобретение                              | 0           | 0        |
| Изменение наращенных процентных доходов   | 0           | -1 878   |
| Погашение и реализация ценных бумаг       | 0           | -579 045 |
| Сформированный резерв                     | 0           | 0        |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b> | <b>0</b>    | <b>0</b> |



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

тыс. рублей

|                                                   | Здания         | Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию | НМА           | Материальные запасы | Долгосрочные активы для продажи | Итого          |
|---------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------------------------|----------------|
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b> | <b>143 037</b> | <b>77 587</b>                                                                            | <b>41 465</b> | <b>3 039</b>        | <b>0</b>                        | <b>265 128</b> |
| Поступления (реклассификация), модернизация       | 21             | 15 181                                                                                   | 8 231         | 23 426              | 107 504                         | 154 363        |
| Начисленная амортизация                           | -4 872         | -15 293                                                                                  | -3 662        | 0                   | 0                               | -23 827        |
| Продажа/мена                                      | 0              | -34 266                                                                                  | 0             | -671                | -917                            | -35 854        |
| Списание (восстановление)                         | 0              | -1 064                                                                                   | -12           | -22 016             | -2 969                          | -26 061        |
| Накопленная амортизация по выбытиям               | 0              | 4 886                                                                                    | 12            | 0                   | 0                               | 4 898          |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b> | <b>138 186</b> | <b>47 031</b>                                                                            | <b>46 034</b> | <b>3 778</b>        | <b>103 618</b>                  | <b>338 647</b> |

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

тыс. рублей

|                                                   | Здания         | Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию | НМА           | Материальные запасы | Долгосрочные активы для продажи | Итого          |
|---------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------------------------|----------------|
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b> | <b>9 053</b>   | <b>189 291</b>                                                                           | <b>33 479</b> | <b>2 238</b>        | <b>0</b>                        | <b>234 061</b> |
| Поступления (реклассификация), модернизация       | 137 540        | 38 233                                                                                   | 11 368        | 26 158              | 4 424                           | 217 723        |
| Начисленная амортизация                           | -3 556         | -12 035                                                                                  | -3 382        | 0                   | 0                               | -18 973        |
| Продажа/мена                                      | 0              | -7 302                                                                                   | -995          | -146                | -4 424                          | -12 867        |
| Списание (реклассификация)                        | 0              | -136 679                                                                                 | 0             | -25 211             | 0                               | -161 890       |
| Накопленная амортизация по выбытиям               | 0              | 6 079                                                                                    | 995           | 0                   | 0                               | 7 074          |
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b> | <b>143 037</b> | <b>77 587</b>                                                                            | <b>41 465</b> | <b>3 039</b>        | <b>0</b>                        | <b>265 128</b> |

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

#### 43. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются 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 01.01.2020 года:

| тыс. рублей                                                                                                                                  |                   |                                     |                           |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Наименование статьи                                                                                                                          | Головной<br>офис  | Филиал в г.<br>Санкт-<br>Петербурге | Филиал в г.<br>Краснодаре | Итого             |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                |                   |                                     |                           |                   |
| 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                 |
| Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                     | 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            |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                         | <b>15 079 657</b> | <b>3 509 232</b>                    | <b>967 771</b>            | <b>19 556 660</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                               |                   |                                     |                           |                   |
| 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            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                    | <b>10 596 687</b> | <b>5 545 361</b>                    | <b>903 618</b>            | <b>17 045 666</b> |

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

| тыс. рублей                                                             |                  |                                     |                           |         |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------|
| Наименование статьи                                                     | Головной<br>офис | Филиал в г.<br>Санкт-<br>Петербурге | Филиал в г.<br>Краснодаре | Итого   |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                           |                  |                                     |                           |         |
| Денежные средства                                                       | 175 514          | 176 548                             | 51 019                    | 403 081 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 445 092          | 24 766                              | 15 585                    | 485 443 |
| Обязательные резервы                                                    | 352 836          | 0                                   | 0                         | 352 836 |

|                                                                                                                                              |                   |                  |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 437 045           | 0                | 0                | 437 045           |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 9 311 921         | 2 827 799        | 1 193 085        | 13 332 805        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 2 034 702         | 0                | 0                | 2 034 702         |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                | 3 176             | 0                | 0                | 3 176             |
| Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                     | 3 484             | 0                | 0                | 3 484             |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                   | 59 480            | 0                | 0                | 59 480            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 102 324           | 159 215          | 3 589            | 265 128           |
| Прочие активы                                                                                                                                | 83 569            | 1 610            | 763              | 85 942            |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                         | <b>12 656 307</b> | <b>3 189 938</b> | <b>1 264 041</b> | <b>17 110 286</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                               |                   |                  |                  |                   |
| Средства кредитных организаций                                                                                                               | 23 125            | 0                | 0                | 23 125            |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 8 483 848         | 5 305 294        | 1 010 758        | 14 799 900        |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                | 3 386 775         | 4 191 729        | 744 212          | 8 322 716         |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 398 058           | 87 755           | 26 440           | 512 253           |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 67 517            | 2 206            | 25               | 69 748            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 26 744            | 14 151           | 840              | 41 735            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                    | <b>8 999 292</b>  | <b>5 409 406</b> | <b>1 038 063</b> | <b>15 446 761</b> |

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

тыс. рублей

| Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Головной офис | Филиал в г. Санкт-Петербурге | Филиал в г. Краснодаре | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|------------------------|----------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ</b>                                                                                                                                                                                  |               |                              |                        |                |
| Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 953 697       | 486 170                      | 162 880                | 1 602 747      |
| Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 374 054       | 230 452                      | 42 973                 | 647 479        |
| 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: | -76 156       | -114 716                     | -8 861                 | -199 733       |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | 41 883        | 0                            | 0                      | 41 883         |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | -12 681       | 4 045                        | 1 168                  | -7 468         |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 2 513         | 96                           | -179                   | 2 430          |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 546           | 0                            | 0                      | 546            |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 179 080       | 86 676                       | 11 801                 | 277 557        |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 35 406        | 15 732                       | 1 428                  | 52 566         |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | -1 310        | 0                            | 0                      | -1 310         |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | -9 129        | -6 322                       | 155                    | -15 296        |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 45 446        | 8 816                        | 20 540                 | 74 802         |
| Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 779 775       | 67 019                       | 35 295                 | 882 089        |
| Межсегментные доходы/расходы от других сегментов                                                                                                                                                             | 153 309       | -64 805                      | -88 504                | 0              |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                                                                                                                                                                   | <b>87 963</b> | <b>86 757</b>                | <b>19 304</b>          | <b>194 024</b> |
| <b>Возмещение (расход) по налогам</b>                                                                                                                                                                        | <b>-</b>      | <b>-</b>                     | <b>-</b>               | <b>63 951</b>  |
| <b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>                                                                                                                                                                   | <b>-</b>      | <b>-</b>                     | <b>-</b>               | <b>130 073</b> |

|                                                               |   |   |   |         |
|---------------------------------------------------------------|---|---|---|---------|
| Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | - | - | - | 96 565  |
| Финансовый результат за отчетный период                       | - | - | - | 226 638 |

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

тыс. рублей

| Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Головной офис  | Филиал в г. Санкт-Петербурге | Филиал в г. Краснодаре | Итого          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|------------------------|----------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ</b>                                                                                                                                                                                  |                |                              |                        |                |
| Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 809 895        | 527 306                      | 191 641                | 1 528 842      |
| Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 294 708        | 238 646                      | 52 429                 | 585 783        |
| 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: | 51 669         | -3 707                       | -36 199                | 11 763         |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            | -5 061         | 0                            | 0                      | -5 061         |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | 3 823          | 0                            | 0                      | 3 823          |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     | 734            | 0                            | 0                      | 734            |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | -73 619        | 10 554                       | 2 695                  | -60 370        |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 117 984        | 148                          | -118                   | 118 014        |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                           | 1              | 0                            | 0                      | 1              |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 527            | 0                            | 0                      | 527            |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 220 302        | 77 926                       | 20 509                 | 318 737        |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 26 150         | 15 583                       | 1 701                  | 43 434         |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | -12 740        | -4 998                       | -6                     | -17 744        |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 16 050         | 3 243                        | 885                    | 20 178         |
| Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 859 132        | 184 316                      | 18 310                 | 1 061 758      |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                                                                                                                                                                   | <b>160 605</b> | <b>65 407</b>                | <b>2 457</b>           | <b>228 469</b> |
| <b>Возмещение (расход) по налогам</b>                                                                                                                                                                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                     | <b>-</b>               | <b>73 745</b>  |
| <b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>                                                                                                                                                                   | <b>-</b>       | <b>-</b>                     | <b>-</b>               | <b>154 724</b> |
| Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                                                                                                | -              | -                            | -                      | -96 997        |
| Финансовый результат за отчетный период                                                                                                                                                                      | -              | -                            | -                      | 57 727         |

#### 44. Операции со связанными сторонами

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2019 год:

тыс. рублей

| Виды операций                                   | Акционеры | Зависимые хозяйственные общества | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <b>ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСВА</b>                |           |                                  |                                  |                          |
| Кредиты на начало года                          | 0         | 0                                | 5 405                            | 341 958                  |
| Кредиты, выданные в течение отчетного периода   | 0         | 0                                | 45 140                           | 909 837                  |
| Кредиты, погашенные в течение отчетного периода | 0         | 0                                | 50 358                           | 945 610                  |
| Кредиты на конец отчетного периода              | 0         | 0                                | 187                              | 306 185                  |
| Резерв под обесценение кредитов на начало года  | 0         | 0                                | 161                              | 1 146                    |
| Изменение резерва под обесценение кредитов      | 0         | 0                                | -158                             | 861                      |



|                                                                              |        |           |           |            |
|------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------|-----------|------------|
| Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода                   | 0      | 0         | 3         | 2 007      |
| 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                    | 91 147 | 1 041 574 | 4 319 042 | 11 972 903 |
| Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода                    | 91 080 | 1 013 929 | 4 208 510 | 11 681 036 |
| Средства клиентов на конец отчетного периода                                 | 1 247  | 53 767    | 748 022   | 698 060    |
| Выпущенные долговые обязательства на начало года                             | 0      | 0         | 0         | 3 037      |
| Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода | 0      | 0         | 7 068     | 551        |
| Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода    | 0      | 0         | 0         | 696        |
| Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода                 | 0      | 0         | 7 068     | 2 892      |
| Выданные гарантии и поручительства на начало года                            | 0      | 2 460     | 0         | 0          |
| Изменение по выданным гарантиям                                              | 0      | -1 230    | 0         | 4 440      |
| Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода                | 0      | 1 230     | 0         | 4 440      |
| <b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>                                                      |        |           |           |            |
| Процентные доходы                                                            | 0      | 0         | 498       | 46 003     |
| Процентные расходы                                                           | -98    | -1 315    | -43 926   | -34 250    |
| Изменение резерва под обесценение кредитов                                   | 0      | 0         | 158       | -861       |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                              | 0      | 0         | 216       | 58         |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                               | 0      | 70        | 29 481    | 2 123      |
| Доходы от участия в капитале                                                 | 0      | 475       | 0         | 0          |
| Комиссионные доходы                                                          | 16     | 176       | 306       | 1 956      |
| Комиссионные расходы                                                         | 0      | 0         | -84       | -138       |
| Прочие операционные доходы                                                   | 1      | 0         | 134       | 1 100      |
| Операционные расходы                                                         | 0      | -228      | -109 980  | -67 558    |

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2018 год:

тыс. рублей

| Виды операций                                                | Акционеры | Зависимые хозяйственные общества | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <b>ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                            |           |                                  |                                  |                          |
| Кредиты на начало года                                       | 0         | 0                                | 331                              | 706 669                  |
| Кредиты, выданные в течение года                             | 0         | 0                                | 43 257                           | 665 256                  |
| Кредиты, погашенные в течение года                           | 0         | 0                                | 38 209                           | 1 030 447                |
| Кредиты на конец года                                        | 0         | 0                                | 5 379                            | 341 478                  |
| Резерв под обесценение кредитов на начало года               | 0         | 0                                | 10                               | 6 981                    |
| Изменение резерва под обесценение кредитов                   | 0         | 0                                | 151                              | -5 835                   |
| Резерв под обесценение кредитов на конец года                | 0         | 0                                | 161                              | 1 146                    |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года | 0         | 4 016                            | 0                                | 0                        |
| Изменение по вложениям в течение года                        | 0         | 0                                | 0                                | 0                        |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец года  | 0         | 4 016                            | 0                                | 0                        |
| Средства клиентов на начало года                             | 1 093     | 28 757                           | 814 152                          | 500 019                  |

|                                                                 |         |         |           |           |
|-----------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------|-----------|
| Средства клиентов, полученные в течение года                    | 131 828 | 282 275 | 5 901 794 | 6 081 698 |
| Средства клиентов, погашенные в течение года                    | 131 741 | 285 022 | 6 078 681 | 6 175 755 |
| Средства клиентов на конец года                                 | 1 180   | 26 010  | 637 265   | 405 962   |
| Выпущенные долговые обязательства на начало года                | 0       | 0       | 10 980    | 3 000     |
| Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение года | 0       | 0       | 0         | 0         |
| Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение года    | 0       | 0       | 10 980    | 300       |
| Выпущенные долговые обязательства на конец года                 | 0       | 0       | 0         | 2 700     |
| Выданные гарантии и поручительства на начало года               | 0       | 2 760   | 0         | 78 994    |
| Изменение по выданным гарантиям в течении года                  | 0       | -300    | 0         | -78 994   |
| Выданные гарантии и поручительства на конец года                | 0       | 2 460   | 0         | 0         |
| <b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>                                         |         |         |           |           |
| Процентные доходы                                               | 0       | 0       | 857       | 43 821    |
| Процентные расходы                                              | -97     | -883    | -44 883   | -26 993   |
| Изменение резерва                                               | 0       | 0       | -151      | 5 835     |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                 | 0       | 0       | 910       | 106       |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                  | -1      | -100    | -46 599   | -3 715    |
| Доходы от участия в капитале                                    | 0       | 458     | 0         | 0         |
| Комиссионные доходы                                             | 16      | 254     | 507       | 2 866     |
| Комиссионные расходы                                            | 0       | 0       | -106      | -97       |
| Прочие операционные доходы                                      | 0       | 0       | 35        | 716       |
| Операционные расходы                                            | 0       | -212    | -96 630   | -40 919   |

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

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

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

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются члены Совета и Правления Банка, Председатель Правления, управляющие филиалами Банка.

Общими собраниями акционеров Банка приняты решения о компенсации расходов членам Совета Банка, понесенные ими в связи с исполнением обязанностей, в размере не более 500 тыс. рублей каждому члену Совета на период между годовыми общими собраниями акционеров. Размер компенсационных выплат за 2019 год составил 100 тыс. рублей (2018 год: 19 тыс. рублей).

Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу Банка составили 57 619 тыс. рублей (2018 год: 67 227 тыс. рублей). Взносы во внебюджетные фонды - в 2019 году 9 890 тыс. рублей (2018 год: 11 385 тыс. рублей). Дивиденды в 2019 году, по итогам деятельности Банка за 2018 год, составили 38 961 тыс. рублей (в 2018 году, по итогам деятельности за 2017 год: 48 054 тыс. рублей).

## 45. Информация о рисках

### Управление рисками

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).

### Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Для оценки кредитного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежедневной основе. Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», в целях количественной оценки и агрегирования кредитного риска, а также определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска.

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка, который осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции (каждому балансовому активу) с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения.

Коэффициентный метод основан на прогнозе, расчете и анализе относительных показателей кредитного риска, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности Банка, качество кредитного портфеля, концентрацию кредитных рисков и т.д. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить уровень кредитного риска, сравнении полученных значений с установленными нормативными критериями (сигнальными значениями и лимитами) и контроле за их динамикой.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка



кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок (в т.ч. о пролонгации срока пользования кредитом Банка), о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Информация об уровне кредитного риска Банка и динамике показателей, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности Банка, качество кредитного портфеля, концентрацию кредитных рисков включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне кредитного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В таблице ниже представлена информация о величине кредитного риска Банка при применении стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

| Наименование показателя | тыс. рублей     |                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
|                         | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Размер кредитного риска | 18 586 532      | 14 021 873      |

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В соответствии с нормативными документами Банка кредитное требование (актив) Банка признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ссудная задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В соответствии с нормативными документами Банка ссудная задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета и т.п.).

Кредитный риск снижает обеспечение, принятое в залог, если в обеспечение приняты ценные бумаги или гарантийный депозит. Обеспечение снижающее кредитный риск, принятое в залог на 01.01.2020 года, составило 81 603 тыс. рублей (01.01.2019 года: 4 559 995 тыс. рублей).

Ссудная задолженность является обесцененной в случае, если у заемщика финансовое положение плохое или среднее, либо обслуживание долга плохое или среднее. Такой задолженности присваивается 2 – 5 категория качества и по ним создается резерв.

Просроченные, но не обесцененные ссуды отсутствуют.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в соответствии с пунктом 1.2 Указания 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».

Объем сформированных резервов на возможные потери существенно не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В соответствии со стандартом МСФО 9 (IFRS) при расчете ожидаемых кредитных убытков используется статистическая и прогнозная информация, а также оценка обесценения по заемщику с учётом ожидаемого денежного потока, дисконтированного по первоначальной ЭПС, что позволило отразить размер ожидаемых кредитных убытков в незначительно меньшем размере, чем это предусмотрено по формализованным критериям в соответствии с Положениями №590-П, №611-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 23.



Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие этапы:

- Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы
- Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Описание каждого этапа, а также определение дефолта содержится в п. 3 данной Пояснительной информации.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 30 до 90 дней включительно,
- значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

Кредитный риск считается низким, если актив относится к 1 или 2 категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 с расчетным резервом до 10% включительно. В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Этапу 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2019 году не опровергалось.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Этап 3), являются:

- ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества:

- улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания;
- восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Факторами возникновения кредитного риска являются в том числе макроэкономические факторы: общее состояние экономики, а также региона, в котором осуществляет свою деятельность клиент, уровень инфляции, темпы роста ВВП, денежно-кредитная политика Банка России и т.п.

Среди прочих факторов Банк анализирует: изменение цен на природный газ, изменение котировок кредитно-дефолтных свопов, изменения индексов потребительских цен.

При прогнозировании значений риск-параметров (EAD, PD, LGD) учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц с учетом начисленных процентов на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

|                                                                               | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3          | Итого валовая сумма |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------------|
| <b>Ссудная задолженность юридических лиц:</b>                                 | <b>5 633 994</b> | <b>1 616 086</b> | <b>913 218</b>  | <b>8 163 298</b>    |
| Минимальный кредитный риск                                                    | 3 636 360        | 0                | 0               | 3 636 360           |
| Низкий кредитный риск                                                         | 1 997 634        | 4 987            | 0               | 2 002 621           |
| Средний кредитный риск                                                        | 0                | 1 479 260        | 0               | 1 479 260           |
| Высокий кредитный риск                                                        | 0                | 131 839          | 184 043         | 315 882             |
| Дефолтные активы                                                              | 0                | 0                | 729 175         | 729 175             |
| <b>Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц</b>                | <b>-66 946</b>   | <b>-103 104</b>  | <b>-187 616</b> | <b>-357 666</b>     |
| <b>Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b> | <b>5 567 048</b> | <b>1 512 982</b> | <b>725 602</b>  | <b>7 805 632</b>    |
| <b>Ссудная задолженность физических лиц:</b>                                  | <b>868 069</b>   | <b>48 916</b>    | <b>131 476</b>  | <b>1 048 461</b>    |
| Минимальный кредитный риск                                                    | 598 006          | 0                | 0               | 598 006             |
| Низкий кредитный риск                                                         | 270 063          | 0                | 0               | 270 063             |
| Средний кредитный риск                                                        | 0                | 46 561           | 0               | 46 561              |
| Высокий кредитный риск                                                        | 0                | 2 355            | 60 989          | 63 344              |
| Дефолтные активы                                                              | 0                | 0                | 70 487          | 70 487              |
| <b>Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц</b>                 | <b>-15 890</b>   | <b>-3 311</b>    | <b>-73 778</b>  | <b>-92 979</b>      |
| <b>Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b>  | <b>852 179</b>   | <b>45 605</b>    | <b>57 698</b>   | <b>955 482</b>      |

По состоянию на 01.01.2020 Банк имеет кредиты в размере 28 719 тыс. рублей, обеспеченные векселями Банка и недвижимостью, по которым оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества чистой ссудной задолженности на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

|                                                                                                            | Этап 1            | Этап 2           | Этап 3           | Валовая сумма     | Резерв          | Чистая сумма      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 3 953 122         | 0                | 0                | 3 953 122         | -16             | 3 953 106         |
| Требования к клиринговой организации и к бирже                                                             | 54 268            | 0                | 0                | 54 268            | 0               | 54 268            |
| Прочие кредитные требования                                                                                | 9 595             | 0                | 0                | 9 595             | -104            | 9 491             |
| Кредиты юридическим лицам                                                                                  | 5 293 186         | 1 616 086        | 899 100          | 7 808 372         | -352 295        | 7 456 077         |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям                                                                    | 340 808           | 0                | 14 118           | 354 926           | -5 371          | 349 555           |
| Кредиты, выданные физическим лицам на приобретение жилья                                                   | 399 513           | 4 375            | 19 611           | 423 499           | -25 255         | 398 244           |
| Кредиты, выданные на потребительские нужды                                                                 | 463 081           | 43 633           | 106 024          | 612 738           | -62 073         | 550 665           |
| Кредиты физическим лицам по пластиковым картам                                                             | 5 475             | 908              | 5 841            | 12 224            | -5 651          | 6 573             |
| <b>Итого</b>                                                                                               | <b>10 539 467</b> | <b>1 644 583</b> | <b>1 044 694</b> | <b>13 228 744</b> | <b>-450 765</b> | <b>12 777 979</b> |

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

|                                                  | Этап 1           | Итого валовая сумма |
|--------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Минимальный кредитный риск                       | 2 947 534        | 2 947 534           |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>              | <b>2 947 534</b> | <b>2 947 534</b>    |
| <b>Резерв под ОКУ по долговым ценным бумагам</b> | <b>1 310</b>     | <b>1 310</b>        |

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

тыс. рублей

|                                                                                                     | Инвестиционный рейтинг | Спекулятивный рейтинг | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------|
| Государственные облигации внешнего облигационного займа                                             | 2 120 326              | -                     | 2 120 326        |
| Муниципальные облигации                                                                             | -                      | 153 934               | 153 934          |
| Корпоративные облигации                                                                             | 216 393                | -                     | 216 393          |
| Еврооблигации                                                                                       | 456 881                | -                     | 456 881          |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>2 793 600</b>       | <b>153 934</b>        | <b>2 947 534</b> |

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBВ- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2019 год:

тыс. рублей

|                                                                                                   | Этап 1        | Этап 2         | Этап 3         | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------------------------------------------|----------------|
| <b>Ссудная задолженность юридических лиц:</b>                                                     | X             | X              | X              | X                                                 | X              |
| <b>Резерв на 1 января 2019 года</b>                                                               | 14 666        | 145 179        | 181 928        | 0                                                 | 341 773        |
| Переводы в Этап 1                                                                                 | 25            | -25            | 0              | 0                                                 | 0              |
| Переводы в Этап 2                                                                                 | -633          | 633            | 0              | 0                                                 | 0              |
| Переводы в Этап 3                                                                                 | -307          | -490           | 797            | 0                                                 | 0              |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением   | 53 195        | -42 193        | 138 369        | 0                                                 | 149 371        |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные                                              | 0             | 0              | -133 478       | 0                                                 | -133 478       |
| <b>Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц</b>                      | <b>66 946</b> | <b>103 104</b> | <b>187 616</b> | <b>0</b>                                          | <b>357 666</b> |
| <b>Ссудная задолженность физических лиц:</b>                                                      | X             | X              | X              | X                                                 | X              |
| <b>Резерв на 1 января 2019 года</b>                                                               | 5 813         | 4 859          | 33 400         | 0                                                 | 44 072         |
| Переводы в Этап 1                                                                                 | 0             | 0              | 0              | 0                                                 | 0              |
| Переводы в Этап 2                                                                                 | -153          | 153            | 0              | 0                                                 | 0              |
| Переводы в Этап 3                                                                                 | -16           | -4 153         | 4 169          | 0                                                 | 0              |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением   | 10 246        | 2 452          | 36 308         | 0                                                 | 49 006         |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные                                              | 0             | 0              | -99            | 0                                                 | -99            |
| Восстановление ранее списанных кредитов                                                           | 0             | 0              | 0              | 0                                                 | 0              |
| <b>Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц</b>                       | <b>15 890</b> | <b>3 311</b>   | <b>73 778</b>  | <b>0</b>                                          | <b>92 979</b>  |
| <b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2020 года</b> | <b>82 836</b> | <b>106 415</b> | <b>261 394</b> | <b>0</b>                                          | <b>450 645</b> |

В таблице ниже объясняются изменения резерва под обесценение ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2018 год:

тыс. рублей

|                                                                             | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты, выданные физическим лицам на приобретение жилья | Кредиты, выданные на потребительские нужды | Кредиты физическим лицам по пластиковым картам | Начисленные % | Итого          |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2018 года</b>   | 311 334                   | 128                                     | 16 930                                                   | 27 858                                     | 3 644                                          | 99 284        | 459 178        |
| Отчисления в резерв в течение 2019 года (+)<br>/ Восстановление резерва (-) | 26 158                    | 873                                     | -10 583                                                  | 4 282                                      | 1 052                                          | -33 545       | -11 763        |
| Кредиты, списанные за счет резерва                                          | -37 757                   | -                                       | -                                                        | -436                                       | -264                                           | -23 113       | -61 570        |
| <b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2019 года</b>   | <b>299 735</b>            | <b>1 001</b>                            | <b>6 347</b>                                             | <b>31 704</b>                              | <b>4 432</b>                                   | <b>42 626</b> | <b>385 845</b> |



В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

|                                                                  | Государственные облигации внешнего облигационного займа | Муниципальные облигации | Корпоративные облигации | Еврооблигации | Итого        |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ по долговым ценным бумагам на 01.01.2019</b>   | <b>0</b>                                                | <b>0</b>                | <b>0</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>     |
| Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода) | 733                                                     | 125                     | 199                     | 253           | 1 310        |
| <b>Резерв под ОКУ по долговым ценным бумагам на 01.01.2020</b>   | <b>733</b>                                              | <b>125</b>              | <b>199</b>              | <b>253</b>    | <b>1 310</b> |

По состоянию на 01 января 2020 года модифицированных договоров Банк не имел.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

### Риск потери ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

В целях идентификации и оценки риска ликвидности в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- метод анализа платежных потоков;
- метод анализа нормативов ликвидности;
- метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для

составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в том числе норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением экономического анализа на ежедневной основе.

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Банк соблюдал установленные Банком России предельные значения норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

В таблице ниже представлена информация кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2020г.:

| Наименование показателя                                                                 | до востребования | до 10 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 365 дней | свыше 365 дней |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|----------------|
| ГЭП, тыс. руб.                                                                          | -2 303 833       | 3 926 361  | 397 373    | 1 549 564  | -458 874    | -1 742 115  | 788 957        |
| Избыток (+)/дефицит (-) ликвидности, тыс.руб.                                           | -2 303 833       | 1 472 528  | 1 719 901  | 3 119 465  | 2 510 591   | 618 476     | 1 257 432      |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %                                           | -44              | 24         | 23         | 34         | 20          | 4           | x              |
| Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности (установлены Правлением Банка), % | -80              | -80        | -45        | -45        | -35         | -35         | x              |

В таблице ниже представлена информация кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2019г.:

| Наименование показателя                                                                 | до востребования | до 10 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 365 дней | свыше 365 дней |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|----------------|
| ГЭП, тыс. руб.                                                                          | -3 721 869       | 6 482 830  | -147 589   | 586 783    | -965 604    | -1 005 334  | 784 021        |
| Избыток (+)/дефицит (-) ликвидности, тыс.руб.                                           | -3 721 869       | 2 610 961  | 2 313 373  | 2 750 155  | 1 634 552   | 479 218     | 1 113 239      |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %                                           | -77              | 41         | 32         | 32         | 14          | 3           | x              |
| Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности (установлены Правлением Банка), % | -80              | -80        | -45        | -45        | -35         | -35         | x              |

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, связанному с наличием у Банка зависимости от отдельных источников ликвидности, в Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) следующих показателей:

- показателя уровня зависимости от одного источника ресурсов;
- показателя уровня зависимости от ресурсов, привлеченных на рынке межбанковского кредитования.

Показатель уровня зависимости от одного источника ресурсов регулирует концентрацию риска ликвидности в отношении привлечения ресурсов от одного источника, рассчитывается как отношение суммарного объема обязательств Банка перед одним кредитором (контрагентом, вкладчиком) к общему объему обязательств Банка. По состоянию на 01.01.2020г. значение показателя составляет 6,69% (на 01.01.2019: 6,75%)

Показатель уровня зависимости от рынка межбанковского кредитования регулирует концентрацию риска ликвидности в отношении привлечения ресурсов на межбанковском рынке рассчитывается как отношение суммарного объема привлеченных межбанковских кредитов к общему объему обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2020г. значение показателя составляет 0,00% (на 01.01.2019: 0,13%).

Для управления риском ликвидности Банком сформирован портфель высоколиквидных и ликвидных долговых облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, под залог которого в любой момент Банк может привлечь денежные средства у центрального контрагента НКО НКЦ (АО) по сделкам прямого РЕПО. Портфель высоколиквидных и ликвидных долговых облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, по состоянию на 01.01.2020г. составляет 2 872 981 тыс. рублей (на 01.01.2019: 2 032 929 тыс. рублей).

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

Стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности. Результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий Банка, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов Банка;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам Банка;
- привлечение субординированных депозитов и др.

Информация об уровне риска ликвидности Банка, в том числе о динамике обязательных нормативов ликвидности, включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне риска ликвидности»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года:

| Наименование статьи                                                                         | тыс. рублей      |                  |                   |                    |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                             | до востребования | от 2 до 30 дней  | от 31 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года       | Итого             |
| <b>Активы</b>                                                                               |                  |                  |                   |                    |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                          | 2 780 661        | 0                | 0                 | 0                  | 25 136           | 2 805 797         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 0                 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению                   | 54 268           | 4 716 257        | 3 871 202         | 788 950            | 1 760 062        | 11 190 739        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 370 327          | 1 047 306        | 1 529 901         | 0                  | 142 516          | 3 090 050         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению     | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 0                 |
| Прочие активы                                                                               | 1 660            | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 1 660             |
| <b>Всего активов</b>                                                                        | <b>3 206 916</b> | <b>5 763 563</b> | <b>5 401 103</b>  | <b>788 950</b>     | <b>1 927 714</b> | <b>17 088 246</b> |

|                                                                                         |                   |                  |                  |                   |                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>                                                                    |                   |                  |                  |                   |                  |                   |
| Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате              | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                | 0                 |
| Средства клиентов, не являющихся кредит-ными организациями с учетом процентов к выплате | 5 271 055         | 2 070 589        | 4 974 360        | 2 912 541         | 1 515 867        | 16 744 412        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                       | 33 892            | 19 258           | 86 904           | 63 133            | 494 472          | 697 659           |
| Прочие обязательства                                                                    | 47 105            | 4 934            | 4 398            | 0                 | 0                | 56 437            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                               | <b>5 352 052</b>  | <b>2 094 781</b> | <b>5 065 662</b> | <b>2 975 674</b>  | <b>2 010 339</b> | <b>17 498 508</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                        | <b>-2 145 136</b> | <b>3 668 782</b> | <b>335 441</b>   | <b>-2 186 724</b> | <b>-82 625</b>   | <b>-410 262</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                                    | <b>-2 145 136</b> | <b>1 523 646</b> | <b>1 859 087</b> | <b>-327 637</b>   | <b>-410 262</b>  | <b>-</b>          |

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года:

| Наименование статьи                                                                         | тыс. рублей       |                  |                   |                    |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                             | до востребования  | от 2 до 30 дней  | от 31 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года        | Итого             |
| <b>Активы</b>                                                                               |                   |                  |                   |                    |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                          | 944 032           | 0                | 0                 | 0                  | 28 701            | 972 733           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0                 | 0                | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению                   | 28 652            | 6 210 586        | 2 884 042         | 861 857            | 1 301 539         | 11 286 676        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 032 929         | 0                | 0                 | 0                  | 16                | 2 032 945         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению     | 0                 | 0                | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 |
| Прочие активы                                                                               | 3 275             | 0                | 0                 | 0                  | 0                 | 3 275             |
| <b>Всего активов</b>                                                                        | <b>3 008 888</b>  | <b>6 210 586</b> | <b>2 884 042</b>  | <b>861 857</b>     | <b>1 330 256</b>  | <b>14 295 629</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                        |                   |                  |                   |                    |                   |                   |
| Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате                  | 0                 | 2 625            | 3 508             | 5 477              | 12 984            | 24 594            |
| Средства клиентов, не являющихся кредит-ными организациями с учетом процентов к выплате     | 4 846 915         | 2 219 011        | 4 204 451         | 2 473 457          | 1 451 250         | 15 195 084        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                           | 72 133            | 2 298            | 71 494            | 22 716             | 373 103           | 541 744           |
| Прочие обязательства                                                                        | 39 903            | 3 069            | 3 617             | 0                  | 0                 | 46 589            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                   | <b>4 958 951</b>  | <b>2 227 003</b> | <b>4 283 070</b>  | <b>2 501 650</b>   | <b>1 837 337</b>  | <b>15 808 011</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                            | <b>-1 950 063</b> | <b>3 983 583</b> | <b>-1 399 028</b> | <b>-1 639 793</b>  | <b>-507 081</b>   | <b>-1 512 382</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                                        | <b>-1 950 063</b> | <b>2 033 520</b> | <b>634 492</b>    | <b>-1 005 301</b>  | <b>-1 512 382</b> | <b>-</b>          |

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года:

| Наименование статьи                                                        | тыс. рублей      |                 |                   |                    |            |       |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|--------------------|------------|-------|
|                                                                            | до востребования | от 2 до 30 дней | от 31 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года | Итого |
| <b>Обязательства</b>                                                       |                  |                 |                   |                    |            |       |
| Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате | 0                | 0               | 0                 | 0                  | 0          | 0     |



|                                                                                        |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате | 5 271 055        | 2 070 589        | 4 974 360        | 2 912 541        | 1 515 867        | 16 744 412        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                      | 33 892           | 19 258           | 86 904           | 63 133           | 494 472          | 697 659           |
| Прочие обязательства                                                                   | 47 105           | 4 934            | 4 398            | 0                | 0                | 56 437            |
| Внебалансовые обязательства и гарантии                                                 | 2 736 370        | 466 621          | 1 695 206        | 796 671          | 2 420 599        | 8 115 467         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат</b>                                              | <b>8 088 422</b> | <b>2 561 402</b> | <b>6 760 868</b> | <b>3 772 345</b> | <b>4 430 938</b> | <b>25 613 975</b> |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года:

| Наименование статьи                                                                    | тыс. рублей      |                  |                   |                    |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                        | до востребования | от 2 до 30 дней  | от 31 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года       | Итого             |
| <b>Обязательства</b>                                                                   |                  |                  |                   |                    |                  |                   |
| Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате             | 0                | 2 625            | 3 508             | 5 477              | 12 984           | 24 594            |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате | 4 846 915        | 2 219 011        | 4 204 451         | 2 473 457          | 1 451 250        | 15 195 084        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                      | 72 133           | 2 298            | 71 494            | 22 716             | 373 103          | 541 744           |
| Прочие обязательства                                                                   | 39 903           | 3 069            | 3 617             | 0                  | 0                | 46 589            |
| Внебалансовые обязательства и гарантии                                                 | 1 858 808        | 270 524          | 1 354 804         | 547 764            | 1 859 795        | 5 891 695         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат</b>                                              | <b>6 817 759</b> | <b>2 497 527</b> | <b>5 637 874</b>  | <b>3 049 414</b>   | <b>3 697 132</b> | <b>21 699 706</b> |

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Для управления риском ликвидности Банком сформирован портфель высоколиквидных и ликвидных долговых облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, под залог которого в любой момент Банк может привлечь денежные средства у центрального контрагента НКО НКЦ (АО) по сделкам прямого РЕПО. Портфель высоколиквидных и ликвидных долговых облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, по состоянию на 01.01.2020 составляет 2 872 981 тыс. рублей (на 01.01.2019: 2 032 929 тыс. рублей).

В таблице ниже отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО, включая эффект от пролонгации сделок прямого РЕПО, по состоянию на 01.01.2020:

| Наименование статьи                                                                                             | тыс. рублей      |                 |                   |                    |            |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|--------------------|------------|-------|
|                                                                                                                 | до востребования | от 2 до 30 дней | от 31 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года | Итого |
| Резервы ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)            | 2 319 486        | -942 575        | -1 376 911        |                    |            |       |
| Резервы ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами) совокупный | 2 319 486        | 1 376 911       | 0                 |                    |            |       |

По состоянию на 01.01.2019 весь портфель ценных бумаг в размере 2 032 929 тыс. рублей при анализе финансовых активов и обязательств по срокам погашения учтен по сроку «до востребования», в связи с чем Банк не имеет потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка, оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка, контролирует соблюдение лимитов, установленных для ограничения риска

ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.), проводит мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности.

Служба управления рисками осуществляет мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень риска ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности.

### Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь / убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, и значительного уменьшения процентной маржи Банка.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Для оценки и управления рыночным риском Банк применяет следующие методы (подходы):

- расчет совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- в части валютного риска: расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- в части процентного риска: оценка совокупного процентного риска (процентного риска банковской книги) методом GAP-анализа с применением стресс-теста; расчет показателя чистой процентной маржи.

Расчет совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» осуществляется в Банке с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

Рыночный риск = 12,5 x (Процентный риск + Фондовый риск + Валютный риск + Товарный риск)

В таблице ниже представлена информация о значениях рыночного риска:

|                      | тыс. рублей     |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
|                      | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Процентный риск      | 0.00            | 41 672.00       |
| Фондовый риск        | 0.00            | 0.00            |
| Валютный риск        | 0.00            | 5 864.00        |
| Товарный риск        | 0.00            | 0.00            |
| <b>Рыночный риск</b> | <b>0</b>        | <b>594 200</b>  |

Расчет процентного риска осуществляется в отношении долговых ценных бумаг, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи, а также по производным финансовым инструментам.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты на открытую валютную позицию по каждой отдельной валюте (до 10% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В таблице ниже представлена валютная позиция Банка:

тыс. рублей

|                                  | На 01.01.2020г. |                |               | На 01.01.2019г. |                |               |
|----------------------------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|
|                                  | Доллары США     | Евро           | Прочие валюты | Доллары США     | Евро           | Прочие валюты |
| Совокупная балансовая позиция    | 1 035 217       | -110 563       | 2 908         | 237 327         | -248 299       | 3 805         |
| Совокупная внебалансовая позиция | -1 019 477      | 97 701         | 0             | -278 678        | 216 349        | 0             |
| <b>Итого валютная позиция</b>    | <b>15 740</b>   | <b>-12 862</b> | <b>2 908</b>  | <b>-41 351</b>  | <b>-31 950</b> | <b>3 805</b>  |

В следующей таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений курсов валют, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

тыс. рублей

|                               | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Укрепление доллара США на 30% | 4 722           | -12 405         |
| Ослабление доллара США на 30% | -4 722          | 12 405          |
| Укрепление Евро на 30%        | -3 859          | -9 585          |
| Ослабление Евро на 30%        | 3 859           | 9 585           |

Оценка фондового риска осуществляется в отношении обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются вышеуказанные ценные бумаги, а также фондовые индексы.

ПАО «РосДорБанк» не проводил операций с указанными ценными бумагами в 2019 и 2018 году.

ПАО «РосДорБанк» не осуществляет операций, подверженных товарному риску.

Информация о динамике совокупной величины рыночного риска включается в Отчет о результатах мониторинга банковских рисков в ПАО «РосДорБанк». Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Для оценки и управления риском процентной ставки Банк использует метод GAP-анализа с применением стресс-теста.

Расчет процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста проводится на регулярной основе (ежеквартально).

Результаты оценки процентного риска методом GAP-анализа включаются в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне процентного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

| Наименование статьи                                           | до 30 дней       | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года       | непроцентные     |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                                 |                  |                  |                   |                    |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 406 714          |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 2 399 083        |
| Ссудная задолженность                                         | 4 743 059        | 1 733 712        | 2 558 483         | 1 103 584          | 2 560 453        | 58 270           |
| Вложения в долговые обязательства                             | 1 417 633        | 1 529 901        | 0                 | 0                  | 0                | 0                |
| Вложения в долевые ценные бумаги                              | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 147 450          |
| Прочие активы                                                 | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 644 107          |
| Основные средства и нематериальные активы                     | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 235 029          |
| Внебалансовые требования                                      | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 0                |
| <b>Всего активов</b>                                          | <b>6 160 692</b> | <b>3 263 613</b> | <b>2 558 483</b>  | <b>1 103 584</b>   | <b>2 560 453</b> | <b>3 890 653</b> |

|                                                                                                      |                  |                  |                  |                   |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Пассивы</b>                                                                                       |                  |                  |                  |                   |                  |                  |
| Средства кредитных организаций                                                                       | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                | 0                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                            | 2 585 743        | 1 774 484        | 3 193 942        | 2 905 396         | 1 314 632        | 4 754 785        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                    | 19 258           | 72 273           | 1 917            | 50 419            | 92 759           | 33 892           |
| Прочие заемные средства                                                                              | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                | 110 084          |
| Источники собственных средств (капитала)                                                             | 0                | 2 342            | 316 306          | 7 145             | 201 235          | 2 499 955        |
| Внебалансовые обязательства                                                                          | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                | 0                |
| <b>Всего пассивов</b>                                                                                | <b>2 605 001</b> | <b>1 849 099</b> | <b>3 512 165</b> | <b>2 962 960</b>  | <b>1 608 626</b> | <b>7 398 716</b> |
| <b>Чистый процентный разрыв</b>                                                                      | <b>3 555 691</b> | <b>1 414 514</b> | <b>-953 682</b>  | <b>-1 859 376</b> | <b>951 827</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента</b> | <b>68 148</b>    | <b>23 574</b>    | <b>-11 921</b>   | <b>-9 297</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>         |

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2019 года:

| Наименование статьи                                                                                  | тыс. рублей      |                  |                   |                    |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                      | до 30 дней       | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до года | свыше года       | непроцес- нтные  |
| <b>Активы</b>                                                                                        |                  |                  |                   |                    |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                   | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 403 081          |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                                        | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 569 652          |
| Ссудная задолженность                                                                                | 6 210 586        | 1 451 508        | 1 432 534         | 861 857            | 1 301 539        | 1 830 410        |
| Вложения в долговые обязательства                                                                    | 0                | 0                | 24 141            | 24 141             | 1 463 746        | 963 358          |
| Вложения в долевые ценные бумаги                                                                     | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 4 949            |
| Прочие активы                                                                                        | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 501 742          |
| Основные средства и нематериальные активы                                                            | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 265 128          |
| Внебалансовые требования                                                                             | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 0                |
| <b>Всего активов</b>                                                                                 | <b>6 210 586</b> | <b>1 451 508</b> | <b>1 456 675</b>  | <b>885 998</b>     | <b>2 765 285</b> | <b>4 538 320</b> |
| <b>Пассивы</b>                                                                                       |                  |                  |                   |                    |                  |                  |
| Средства кредитных организаций                                                                       | 2 625            | 204              | 3 304             | 5 477              | 12 984           | 0                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                            | 2 704 044        | 1 367 050        | 2 794 191         | 2 399 979          | 921 977          | 4 388 816        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                    | 2 298            | 43 458           | 28 036            | 22 716             | 373 103          | 72 133           |
| Прочие заемные средства                                                                              | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 69 748           |
| Источники собственных средств (капитала)                                                             | 0                | 4 672            | 17 258            | 73 478             | 529 273          | 1 663 525        |
| Внебалансовые обязательства                                                                          | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                | 0                |
| <b>Всего пассивов</b>                                                                                | <b>2 708 967</b> | <b>1 415 384</b> | <b>2 842 789</b>  | <b>2 501 650</b>   | <b>1 837 337</b> | <b>6 194 222</b> |
| <b>Чистый процентный разрыв</b>                                                                      | <b>3 501 619</b> | <b>36 124</b>    | <b>-1 386 114</b> | <b>-1 615 652</b>  | <b>927 948</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента</b> | <b>67 112</b>    | <b>602</b>       | <b>-17 326</b>    | <b>-8 078</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>         |

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В следующей таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений процентной ставки. Возможное изменение процентной ставки составляет +/- 2,0 %:

|                              | тыс. рублей |            |
|------------------------------|-------------|------------|
|                              | 01.01.2020  | 01.01.2019 |
| Увеличение процентной ставки | 70 505      | 42 309     |
| Уменьшение процентной ставки | -70 505     | -42 309    |

#### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.



Для оценки операционного риска в Банке используются следующие методы (подходы):

- базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска (расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»);
- метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска.

В таблице ниже представлена информация о величине операционного риска Банка при применении базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

|                                                                                                                 | тыс. рублей     |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                 | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
| Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска      | 1 129 124       | 883 048         |
| Размер операционного риска                                                                                      | 169 369         | 146 735         |
| Сумма операционного риска включаемая в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (OP*12.5) | 2 117 113       | 1 834 188       |

Метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска заключается в сборе информации, составлении и экспертизе аналитической базы данных о фактах проявления операционного риска (карты операционных рисков). Карта операционных рисков представляет собой сводную аналитическую таблицу всех выявленных случаев реализации операционного риска в деятельности Банка.

Применение метода экспертной оценки ключевых индикаторов риска позволяет оценивать текущий статус основных операционных рисков, контролировать, что операционные риски находятся в допустимых пределах, а также идентифицировать слабые места, требующие привлечение дополнительных материальных и человеческих ресурсов для снижения уровня операционного риска.

#### Риск концентрации

Для идентификации и оценки риска концентрации в Банке используется коэффициентный метод. Сущность коэффициентного метода заключается в прогнозе, расчете и анализе относительных показателей, характеризующих уровень риска концентрации, сравнении полученных значений с установленными сигнальными значениями и предельными значениями (лимитами) и контроле за их динамикой.

В целях выявления (идентификации) и оценки риска концентрации в Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Банком проводится отраслевая классификация требований (обязательств) к контрагентам, эмитентам (контрольным лицам). В целях осуществления контроля риска концентрации по вложениям Банка в ценные бумаги и корректного отражения отраслевой классификации портфеля ценных бумаг в управленческой отчетности Банком дополнительно выделяются классификационные группы «Российская Федерация» и «Субъекты Российской Федерации».

В таблице ниже представлен риск концентрации в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2020 года:

|                               | тыс. рублей |               |                       |               |                                    |
|-------------------------------|-------------|---------------|-----------------------|---------------|------------------------------------|
| Наименование показателя       | Всего       | Средства в КО | Ссудная задолженность | Ценные бумаги | Обязательства кредитного характера |
| Денежное посредничество       | 5 033 529   | 5 033 529     | 0                     | 0             | 0                                  |
| Строительство дорожное        | 3 303 380   | 0             | 907 626               | 0             | 2 395 754                          |
| Строительство                 | 2 965 927   | 0             | 1 283 070             | 0             | 1 682 857                          |
| Торговля                      | 2 843 470   | 0             | 2 063 355             | 0             | 780 115                            |
| Российская Федерация          | 2 120 326   | 0             | 0                     | 2 120 326     | 0                                  |
| Услуги                        | 1 935 393   | 0             | 968 952               | 0             | 966 441                            |
| Производства                  | 1 777 196   | 0             | 588 288               | 16            | 1 188 892                          |
| Финансы                       | 1 541 000   | 0             | 1 063 643             | 463 176       | 14 181                             |
| Прочее                        | 1 167 090   | 0             | 267 452               | 1             | 899 637                            |
| Операции с недвижимостью      | 888 060     | 0             | 706 393               | 150 000       | 31 667                             |
| Сельское хозяйство            | 441 738     | 0             | 335 663               | 0             | 106 075                            |
| Добыча полезных ископаемых    | 216 393     | 0             | 0                     | 216 393       | 0                                  |
| Субъекты Российской Федерации | 153 934     | 0             | 0                     | 153 934       | 0                                  |

В таблице ниже представлен риск концентрации в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2019 года:

| тыс. рублей                                                     |           |               |                       |               |                                    |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|---------------|-----------------------|---------------|------------------------------------|
| Наименование показателя                                         | Всего     | Средства в КО | Ссудная задолженность | Ценные бумаги | Обязательства кредитного характера |
| Денежное посредничество                                         | 6 067 575 | 6 067 575     | 0                     | 0             | 0                                  |
| Строительство                                                   | 4 005 436 | 0             | 1 429 880             | 0             | 2 575 556                          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 2 244 162 | 0             | 1 222 280             | 0             | 1 021 882                          |
| Оптовая и розничная торговля                                    | 2 067 271 | 0             | 1 579 866             | 0             | 487 405                            |
| Обрабатывающие производства                                     | 1 860 304 | 0             | 925 045               | 16            | 935 243                            |
| Финансы                                                         | 1 670 028 | 0             | 700 206               | 969 653       | 169                                |
| Российская Федерация                                            | 1 069 571 | 0             | 0                     | 1 069 571     | 0                                  |
| Транспорт и связь                                               | 663 223   | 0             | 275 747               | 0             | 387 476                            |
| Услуги                                                          | 591 236   | 0             | 309 894               | 0             | 281 342                            |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство                    | 393 716   | 0             | 383 378               | 0             | 10 338                             |
| Добыча полезных ископаемых                                      | 38 343    | 0             | 38 343                | 0             | 0                                  |
| Прочее                                                          | 103 135   | 0             | 64 600                | 1             | 38 534                             |

Мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, осуществляется на постоянной основе.

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, связанному с наличием у Банка значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (группе связанных с Банком лиц) в Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) следующих показателей:

- показателя максимального размера риска на одного заемщика / группу связанных заемщиков;
- показателя совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- показателя максимального размера риска на связанное с Банком лицо.

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, связанному с наличием у Банка крупных кредитных рисков, в Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) следующих показателей:

- показателя максимального размера крупных кредитных рисков;
- показателя риска концентрации на крупнейших заемщиков TOP-5.

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, связанному с наличием у Банка значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, в Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленного сигнального значения и предельного значения показателя риска концентрации вложений в инструменты одного типа.

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, связанному с наличием у Банка значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики (отраслевой концентрации), в Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) следующих показателей:

- показателя риска концентрации кредитного портфеля юридических лиц (по видам экономической деятельности);
- показателя риска концентрации портфеля ценных бумаг (по видам экономической деятельности).

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, связанному с наличием у Банка значительного объема требований, номинированных в одной иностранной валюте, в Банке осуществляется расчет показателя риска концентрации требований, номинированных в одной иностранной валюте, мониторинг его динамики и контроль соблюдения установленного сигнального значения и предельного значения (лимита).

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, возникающему при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, в Банке осуществляется расчет показателя концентрации максимального размера обеспечения, предоставленного банку одним контрагентом мониторинг его динамики и контроль соблюдения установленного сигнального значения и предельного значения (лимита).

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, связанному с наличием у Банка зависимости от отдельных источников ликвидности, в Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) следующих показателей:

- показателя уровня зависимости от одного источника ресурсов;
- показателя уровня зависимости от ресурсов, привлеченных на рынке межбанковского кредитования.

В связи с тем, что Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в регионах со стабильной экономической ситуацией (Московская область, Ленинградская область, Краснодарский край), риск концентрации, связанный с наличием у Банка значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне, определен Банком как не существенный (не значимый), лимиты по географическим зонам не установлены.

В случае выявления фактов несоблюдения лимитов, установленных для показателей, характеризующих уровень риска концентрации, информация о несоблюдении лимитов в оперативном порядке предоставляется Правлению Банка и Совету Банка для принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

В случае выявления фактов достижения сигнальных значений, установленных для показателей, характеризующих уровень риска концентрации, информация о достижении сигнальных значений в оперативном порядке предоставляется Правлению Банка для принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Информация об использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений показателей, характеризующих уровень риска концентрации, также предоставляется руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам.

Информация о динамике показателей, характеризующих уровень риска концентрации, о фактах нарушения установленных предельных значений (лимитов) и/или превышения сигнальных значений, в рамках Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» на регулярной основе предоставляется органам управления Банка (Правлению Банка - ежемесячно, Совету Банка - ежеквартально).

#### 46. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. 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 оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 370 327        | 2 577 207        | 0              | 2 947 534        |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                            | 0              | 0                | 147 450        | 147 450          |
| <b>Итого</b>                                                                                             | <b>370 327</b> | <b>2 577 207</b> | <b>147 450</b> | <b>3 094 984</b> |

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

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



Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также еврооблигации, выпущенные компаниями – нерезидентами, свободно обращающимися на международных рынках. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают в себя в основном некотируемые долевые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

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

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

|                                                                              | тыс. рублей    |              |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
|                                                                              | 2019 год       | 2018 год     |
| По состоянию на 1 января                                                     | 4 949          | 4 949        |
| Поступления                                                                  | 150 000        | 0            |
| Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | (7 499)        | 0            |
| <b>Итого финансовых активов Уровня 3</b>                                     | <b>147 450</b> | <b>4 949</b> |

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 01.01.2020 года:

|                                    | Методика оценки                                    | Значительные ненаблюдаемые исходные данные                  | Диапазон (средне-взвешенное значение), % | Балансовая стоимость | Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным                                          |
|------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Некотируемые долевые ценные бумаги | Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП) | Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы | 3,2%-5,1% (4,1%)                         | 147 450              | Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 27 251 тыс. рублей |
| <b>Итого</b>                       |                                                    |                                                             |                                          | <b>147 450</b>       |                                                                                                    |

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 01.01.2019 года:

|                                    | Методика оценки                                    | Значительные ненаблюдаемые исходные данные                  | Диапазон (средне-взвешенное значение), % | Балансовая стоимость | Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным                                          |
|------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Некотируемые долевые ценные бумаги | Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП) | Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы | 3,2%-5,1% (4,1%)                         | 4 949                | Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 16 600 тыс. рублей |
| <b>Итого</b>                       |                                                    |                                                             |                                          | <b>4 949</b>         |                                                                                                    |

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 01.01.2020 г.     |                        | На 01.01.2019 г.     |                        |
|                                                                                  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Средства в кредитных организациях                                                | 1 015 280            | 1 015 280              | 437 045              | 437 045                |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через | 2 947 534            | 2 947 534              | 2 034 702            | 2 034 702              |



|                                                                                                                  |            |            |            |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| прочий совокупный доход: (2018 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)                          |            |            |            |            |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                    | 147 450    | 147 450    | 3 176      | 3 176      |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (2018 год: Чистая ссудная задолженность) | 12 777 979 | 12 742 772 | 13 332 805 | 13 434 316 |
| Средства кредитных организаций                                                                                   | 0          | 0          | 23 125     | 23 125     |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                        | 16 333 633 | 16 351 417 | 14 799 900 | 14 809 137 |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                                | 554 282    | 549 719    | 512 253    | 508 143    |

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

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

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

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

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

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

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

тыс. рублей

|                                                                                                                                 | На 01.01.2020г. | На 01.01.2019г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки                         | -1 236          | 0               |
| Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки                         | 27 361          | 0               |
| Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки    | -15 086         | 0               |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                | -1 310          | 0               |
| Корректировка стоимости средств клиентов                                                                                        | 747             | 0               |
| Корректировка стоимости долговых обязательств                                                                                   | 1 187           | 0               |
| <b>Итого влияние на финансовый результат</b>                                                                                    | <b>11 663</b>   | <b>0</b>        |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                | 1 310           | 0               |
| <b>Итого влияние на фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>1 310</b>    | <b>0</b>        |

#### 48. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Гури*

Гури Г. Ю.

Аханова А. В.

06 апреля 2020 года

