

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «РосДорБанк»

за 2020 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
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 2020 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «РосДорБанк» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации 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 раскрыта 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 и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному 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», п. 45. «Информация о рисках» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2020 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, учитывая влияние пандемии COVID-19,

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

Мы также оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых Кредитной организацией данных и расчетов. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

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», п. 45. «Информация о рисках» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2020 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 2020 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1-ый квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Кредитной организации за 2020 год и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Кредитной организации за 2020 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1-ый квартал 2021 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 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1-ый квартал 2021 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 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 оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 №395-1 «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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления 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 2021 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 2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2020 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)

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

Коротких Е.В.

Коротких Е.В.



31 марта 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	479 231	406 714
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5	1 382 002	1 770 402
2.1	Обязательные резервы	6	475 973	387 835
3	Средства в кредитных организациях	5	562 238	1 015 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8	15 582 763	12 777 979
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	4 635 662	2 947 534
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	154 043	147 450
9	Требование по текущему налогу на прибыль	12	10 908	0
10	Отложенный налоговый актив	12	21 715	57 254
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	897 472	235 029
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	10 698	103 618
13	Прочие активы	14	102 755	95 400
14	Всего активов		23 839 487	19 556 660
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		16 848 566	16 333 633
16.1	средства кредитных организаций	15	365 050	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	16 483 516	16 333 633
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		9 513 365	9 018 141

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3 430 660	554 282
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		3 430 660	554 282
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18	10 455	5 337
20	Отложенные налоговые обязательства	18	0	2 595
21	Прочие обязательства	19	851 065	102 152
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	37 777	47 667
23	Всего обязательств		21 178 523	17 045 666
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	1 881 827	1 881 827
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	21	153 738	153 738
27	Резервный фонд		70 809	64 305
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-9 901	4 313
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		503	546
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2 925	1 310
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	22	561 063	404 955
36	Всего источников собственных средств		2 660 964	2 510 994
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	23	9 584 655	8 449 565
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23	7 003 053	5 379 097
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
«31» марта 2021 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 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 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24	1 582 737	1 602 747
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		135 566	303 924
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 302 469	1 249 140
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		4 639	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		140 063	49 683
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	748 527	647 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 703	1 792
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		679 099	612 441
2.3	по выпущенным ценным бумагам		62 725	33 246
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		834 210	955 268
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	-193 983	-199 733
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-91 030	-159 556
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		640 227	755 535
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-12 607	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	168 042	41 883
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	-59 128	-7 468
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	127 801	2 430
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	32	2	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	33	1 393	546
14	Комиссионные доходы	34	401 547	277 557
15	Комиссионные расходы	35	48 353	52 566
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	-1 615	-1 310
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	2 045	-15 296
19	Прочие операционные доходы	36	25 612	74 802
20	Чистые доходы (расходы)		1 244 966	1 076 113
21	Операционные расходы	37	898 485	882 089
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		346 481	194 024
23	Возмещение (расход) по налогам	38	80 565	63 951
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		265 916	130 073
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	22	265 916	130 073

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		265 916	130 073
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:		-16 152	120 379
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-16 152	120 379
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 553	23 814
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-12 599	96 565
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-12 599	96 565
10	Финансовый результат за отчетный период	22	253 317	226 638

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«31» марта 2021 г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	39	2 033 363	2 033 363	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 033 363	2 033 363	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		285 579	274 876	
2.1	прошлых лет		285 579	274 876	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		70 809	64 305	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		2 389 751	2 372 544	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансовых инструментов		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		58 832	46 034	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	3 064	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		58 832	49 098	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 330 919	2 323 446	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 330 919	2 323 446	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		606 389	558 600	16+28+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		440	661	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		606 829	559 261	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	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)		606 829	559 261	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 937 748	2 882 707	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		22 057 572	20 774 068	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		22 057 572	20 774 068	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		22 058 075	20 774 614	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.567	11.184	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.567	11.184	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.318	13.876	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0040	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0040	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)		4.5673	5.1842	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		8 367	1 773
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		17 329	54 190
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
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		440	661
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		1 762	1 541

Примечание.

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

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

Примечания:

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	тыс. руб.		
				Сформированный резерв на возможные потери		итого
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	
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	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «РосДорБанк»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	10201573В	20201573В
3	Право, применимое к инструментам капитала к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643(Россия)	643(Россия)
3а	Регулятивные условия	Не применимо	Не применимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 033 363	440
9	Номинальная стоимость инструмента	1 879 625 тыс. рублей	2 202 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.05.2007; 31.03.2008; 10.12.2010; 11.09.2015; 11.07.2016; 12.12.2019	31.05.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
17	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Фиксированная ставка
18	Ставка	Не применимо	5,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо

35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-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 «АКВАКОЛОП»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	Не применимо	40201573В
3	Право, применимое к инструментам капитала	643(Россия)	643(Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	75 000	240 000
9	Номинальная стоимость инструмента	100 000 тыс. рублей	300 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.03.2005	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	29.09.2024	12.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигаций
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	Плавающая ставка
18	Ставка	9,50	6,25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да

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

Раздел «Справочно».

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

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

- 1.1. выдачи ссуд __;
- 1.2. изменения качества ссуд __;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, __;
- 1.4. иных причин __.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд __;
- 2.2. погашения ссуд __;
- 2.3. изменения качества ссуд __;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, __;
- 2.5. иных причин __.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«31» марта 2021 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2021 года**

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 286 091	0	0	-90 942	552	0	0	64 305	0	0	0	403 519	1 663 525
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 286 091	0	0	-90 942	552	0	0	64 305	0	0	0	403 519	1 663 525
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	22	0	0	0	95 255	0	0	0	0	0	0	1 310	130 073	226 638
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130 073	130 073
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	95 255	0	0	0	0	0	0	1 310	0	96 565
6	Эмиссия акций:		595 736	0	153 738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	749 474
6.1	номинальная стоимость		595 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	595 736
6.2	эмиссионный доход		0	0	153 738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 738
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-6	0	0	0	0	0	0	6	0

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											0	-102 099	-102 099	
9.1	по обыкновенным акциям											0	-101 989	-101 989	
9.2	по привилегированным акциям											0	-110	-110	
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)											0	0	0	
11	Прочие движения											0	-26 544	-26 544	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	40	1 881 827	0	153 738	4 313	546	0	0	64 305	0	0	1 310	404 955	2 510 994
13	Данные на начало отчетного года		1 881 827	0	153 738	4 313	546	0	0	64 305	0	0	1 310	404 955	2 510 994
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 881 827	0	153 738	4 313	546	0	0	64 305	0	0	1 310	404 955	2 510 994
17	Совокупный доход за отчетный период:	22	0	0	0	-14 214	0	0	0	0	0	0	1 615	265 916	253 317
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	265 916	265 916	
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-14 214	0	0	0	0	0	0	1 615	0	-12 599
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-43	0	0	0	0	0	0	43	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-102 125	-102 125
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-102 015	-102 015
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-110	-110
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	6 504	0	0	0	-7 726	-1 222
24	Данные за отчетный период	40	1 881 827	0	153 738	-9 901	503	0	0	70 809	0	0	2 925	561 063	2 660 964

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



(Handwritten signature)
Гурин Г. Ю.

(Handwritten signature)
Аханова А. В.

(Handwritten signature)
Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«31» марта 2021 г.

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

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

(публикуемая форма)
на «01» января 2021 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	2 330 919	2 329 690	2 436 836	2 299 374	2 323 446	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 339 987	2 329 690	2 436 836	2 305 303	2 323 446	
2	Основной капитал		2 330 919	2 329 690	2 436 836	2 299 374	2 323 446	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 339 987	2 329 690	2 436 836	2 305 303	2 323 446	
3	Собственные средства (капитал)		2 937 748	2 816 535	2 827 218	2 796 366	2 882 707	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 920 203	2 824 744	2 829 478	2 802 295	2 891 775	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		22 058 075	24 336 465	24 389 318	22 028 262	20 774 614	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.567	9.573	9.992	10.439	11.184	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.610	9.569	9.990	10.462	11.175	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.567	9.573	9.992	10.439	11.184	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.610	9.569	9.990	10.462	11.175	

	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.318	11.573	11.592	12.694	13.876
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.241	11.602	11.600	12.718	13.914
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0.004	0.008	0.007	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.504	2.508	2.507	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.567	3.573	3.592	4.438	5.184
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		27 900 576	27 862 571	25 576 335	23 991 300	24 800 714
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.354	8.361	9.528	9.584	9.368
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.400	8.358	9.527	9.606	9.360
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		44.771	87.575	90.554	89.584	49.052
22	Норматив текущей ликвидности Н3		79.501	97.346	95.123	101.652	105.272
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		86.179	84.532	81.284	63.052	56.524

№	Норматив	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	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	18.4	0	0	21.2	0	0	17.9	0	0	16.9	0	0	14.6	0	0			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	412.629			445.166			395.153			325.161			272.558					
26	Норматив совокупной величины риска по синсайдерам Н10.1																0.132		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	5.244			5.235			5.215			5.273			5.115					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	10.0	0	0	9.7	0	0	10.6	0	0	7.7	0	0	6.3	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 небалансовых 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		23 839 487
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		12 661
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 065 373
7	Прочие поправки		16 945
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		27 900 576

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		21 266 374
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		58 832
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		21 207 542
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		12 661
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		12 661
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 615 000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		2 615 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		9 676 922
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 611 549
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		4 065 373
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 330 919
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		27 900 576
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

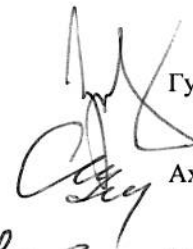


Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			Величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)	Величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)	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
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X					
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		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					
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		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
«31» марта 2021 г.




 Gurin Г. Ю.

 Аханова А. В.

 Просужих С. Е.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	42	200 861	78 880
1.1.1	проценты полученные		1 414 437	1 425 677
1.1.2	проценты уплаченные		-720 724	-663 016
1.1.3	комиссии полученные		397 482	273 320
1.1.4	комиссии уплаченные		-48 353	-52 566
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-12 607	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-52 235	-11 501
1.1.8	прочие операционные доходы		11 045	20 499
1.1.9	операционные расходы		-738 980	-838 387
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-49 204	-75 146
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-102 459	2 368 979
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-88 138	-34 999
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 843 291	474 786
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-20 893	7 013
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		365 000	-23 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-383 592	1 864 654

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		2 859 393	54 083
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9 062	26 442
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		98 402	2 447 859
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10 175 090	-4 778 264
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 185 867	3 667 248
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-84 524	-126 961
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		121 802	41 502
2.7	Дивиденды полученные		1 393	475
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-950 552	-1 196 000
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	749 474
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-101 974	-101 872
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-101 974	647 602
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		97 061	-67 633
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-857 063	1 831 828
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 804 561	972 733
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 947 498	2 804 561

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«31» марта 2021 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 2020 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 2020 год, размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по ссылке <https://www.rdb.ru/about/financialresults/godbuhresults> («Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность») и на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ».

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка не позднее 01.07.2021 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).

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

На 01.01.2021 года и 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 01.01.2021 года составила 265 человек (на 01.01.2020 года: 270 человек).

Акционеры

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

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2021г.		На 01.01.2020г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Артюхова Людмила Георгиевна	11.82	11.84	11.82	11.84
ООО «Альвита»	9.99	9.95	8.89	8.85
Дорган Валерий Викторович	7.09	7.10	14.18	14.20
Данилова Александра Валерьевна	7.09	7.10	менее 5%	менее 5%
Корбачка Петер	6.52	6.53	6.52	6.53
Джей энд Ти Банк	6.52	6.52	менее 5%	менее 5%
ООО «СК «Акваколор»	6.23	6.24	6.23	6.24
ООО «Автовеста»	5.25	5.25	5.25	5.25
Артюхов Виталий Григорьевич	5.08	5.09	менее 5%	менее 5%
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	34.41	34.38	47.11	47.09
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.01.2021 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 25,9% голосующих акций Банка (на 01.01.2020 года: 31,0% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Данилова Александра Валерьевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Жигилей Александра Андреевна, Урманов Игорь Александрович, Артюхов Вадим Витальевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Якабович, Йозеф Ткач, Артюхов Виталий Вадимович, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Согласно Федерального закона № 115-ФЗ бенефициарным владельцем Банка является Артюхова Людмила Георгиевна, которая в сумме прямо и косвенно (через доли в акционерах юридических лиц) владеет 28% в капитале Банка.

Рейтинг

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moodys.com).

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

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.01.2021 года ПАО «РосДорБанк» занимает 134 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2020 года: 149), 155 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2020 года: 157), 126 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2020 года: 183).

Основная деятельность

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

Стратегия развития

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

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

Ключевые приоритеты Стратегии:

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

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

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.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами. Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.
- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных

к
о
р

Банк России в рамках принятия мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке ввел регуляторные послабления для кредитных организаций, направленные на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией. ПАО «РосДорБанк» воспользовался рядом предоставленных мер, в частности, возможностью неухудшения оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества суд, прочих активов и условных обязательств в отношении отдельных физических лиц, юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства, а также по кредитам заемщикам прочих отраслей, пострадавших от пандемии коронавирусной инфекции. На 01.01.2021 объем таких кредитов составил 1 268 399 тыс. рублей, объем несформированных в соответствии с положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 и № 611-П от 23.10.2017 резервов составил 48 850 тыс. рублей.

Текущие экономические условия создают также неопределенности в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

в случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия;

в случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков;

для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание сферу деятельности заемщиков (контрагентов);

при определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться;

согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

В результате применения вышеописанных изменений в оценке сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год увеличилась по сравнению с данными, представленными в отчетности за 2019 год.

ф

а

к

т

о

р

а

м

и

,

а

з

а

т

а

к

ж

е

от

пол

слож

–

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;

– ответственность 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 оффшорных 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, обращаемой 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 условиях активного рынка в качестве справедливой стоимости производного финансового инструмента принимаются раскрываемые организатором торгов следующие цены в порядке убывания приоритета:

- наилучшим подтверждением справедливой стоимости производного финансового инструмента является фактическая цена сделки, совершенной Банком с данным производным финансовым инструментом в дату оценки справедливой стоимости, на открытом рынке в режиме основных торгов. Такая цена принимается для определения справедливой стоимости производного финансового инструмента без дальнейшей корректировки;
- цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли на территории РФ (ПАО Московская биржа, ЗАО «ФБ ММВБ», ПАО Санкт-Петербургская биржа и др.) на дату, ближайшую к дате проведения оценки справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;
- цена/котировка, раскрываемая информационными агентствами Bloomberg или Refinitiv (Thomson Reuters) на дату, ближайшую к дате проведения оценки справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;
- цена/котировка, раскрываемая ценовыми центрами, иностранными биржами и другими источниками на дату, ближайшую к дате проведения оценки справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

В случае, когда рынок неактивен, справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется следующими способами:

- исходя из предоставляемой брокерам, биржами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости производного финансового инструмента, сопоставимых с оцениваемыми производными финансовыми инструментами (цена подтверждается не менее чем двумя источниками);
- исходя из рыночной цены, средневзвешенной цены, цены последней сделки или последнего спроса, определенные за предыдущие дни (но не ранее даты предыдущей переоценки по справедливой стоимости), при условии, что с момента определения указанных цен и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий рынка;
- исходя их справедливой стоимости компонентов производного финансового инструмента, если для производного финансового инструмента активного рынка нет, а для его компонентов активный рынок существует. Если для компонентов производного финансового инструмента активный рынок также отсутствует, то для определения справедливой стоимости компонентов можно использовать методы оценки, предлагаемые Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ПАО «РосДорБанк»;
- используя формулу расчета дисконтного фактора.

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, целью 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 учитываются 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.

Для акций, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, Банк использует способ оценки: без последующей переоценки.

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.

Финансовые обязательства Банка оцениваются 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 ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

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.

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

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

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

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

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 (Reuter, 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, Reuter, 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 справедливой стоимости 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 100 000 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.

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 - 37-181 месяц;
- телекоммуникационное оборудование - 37-162 месяца;
- транспортные средства - 23-61 месяцев;
- инвентарь - 37-241 месяцев;
- мебель - 61-120 месяцев.

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 (ценности использования).

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая 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;
- лимит стоимости объекта устанавливается более 100 000 рублей.
- 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 прочие – 35-360 месяцев;
- неисключительные права ДИАСОФТ – 119-300 месяцев.

У Банка отсутствуют нематериальные активы с неограниченным сроком использования.

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 актива: рассматриваются наличие фактов физических повреждений и порчи актива, его морального устаревания. При отсутствии данных фактов – признак обесценения отсутствует;
- изменение в интенсивности и способе использования актива. Рассматривается вероятность реклассификация сроков службы, наличие планов по выбытию актива, 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 актива с затратами, запланированными в бюджете Банка. В случае превышение фактических затрат над запланированными менее, чем на 20%, превышение считается несущественным, и признак обесценения отсутствует.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора. 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 аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк-арендатор 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.

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.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей с учетом НДС, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды. При отсутствии в договоре аренды процентной ставки, в качестве ставки дисконтирования принимается эффективная доходность к погашению государственных ценных бумаг, которые сопоставимы по срокам, валюте и суммам.

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.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

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 условий, указанных в п. 3.1 Приложения к Положению № 446-П, а именно:

- 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 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 2020 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 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банком:

- проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций аренды;
- проведена оценка и признание на балансе активов в форме права пользования и арендных обязательств, а также дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года.

Влияние перехода на новые правила учета договоров аренды - убыток в сумме 4 600 тыс. рублей отражен Банком в финансовом результате за 2020 год.

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;
- ошибка по налогам и сборам является существенной, если в результате ее исправления финансовый результат отчетного года, сложившийся на дату составления годового отчета, изменился не менее чем на 1%.

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

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.

Аренда

Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе

наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

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 01.01.2021 года

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2021 год. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. На конец отчетного периода Банк определяет чистую возможную цену продажи запасов. Если чистая возможная цена ниже фактической себестоимости запасов, то это является обесценением запасов, под которое создается резерв под обесценение запасов.

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

4. Основные показатели баланса Банка

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.	Изменение
Активы	23 839 487	19 556 660	4 282 827
Работающие активы	20 372 468	15 872 963	4 499 505
Привлеченные средства	20 279 226	16 887 915	3 391 311
Капитал	2 937 748	2 882 707	55 041

Активы Банка за отчетный период выросли на 21,9%. Привлеченные средства выросли на 20,1%.

Работающие активы Банка - это активы, обеспечивающие Банку получение дохода. К работающим активам относятся: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; чистые вложения в ценные бумаги и чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	13 246 360	55.6	8 761 114	44.8
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 250 339	9.4	3 953 106	20.2
Требования по операциям финансовой аренды	7 536	0.0	0	0.0
Прочие кредитные требования	5 148	0.0	9 491	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	4 789 705	20.1	3 094 984	15.8
Требования к клиринговой организации	73 380	0.3	54 268	0.3
Итого работающие активы	20 372 468	85.4	15 872 963	81.1

В отчетном периоде объем работающих активов Банка вырос на 28,3% в основном за счет роста инвестиций в ценные бумаги и роста предоставленных кредитов. Доля работающих активов в активах Банка увеличилась с 81,1% до 85,4%.

5. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Наличные денежные средства	479 231	406 714
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	906 029	1 382 567
Расчетные счета в торговых системах	188 667	143 326
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	322 091	798 884
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	52 184	74 306
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-704	-1 236
Итого	1 947 498	2 804 561

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

Ограничения на использование денежных средств - отсутствуют.

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

6. Обязательные резервы

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Обязательные резервы	475 973	387 835
Итого	475 973	387 835

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), 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 01.01.2021 года по сравнению с 01.01.2020 года выросла на 22,7% в связи с ростом привлеченных средств клиентов. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

В течение отчетного периода и 2019 года нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по обязательствам в иностранной валюте соблюдались Банком в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

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

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

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

8. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен состав чистой ссудной задолженности:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	12 515 896	8 010 306
- Кредиты государственным организациям	179 300	50 724
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	12 034 403	7 605 298
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	302 193	354 284
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 250 000	3 950 000
Уступка прав требования с юридическими лицами	29 232	29 232
Уступка прав требования с физическими лицами	4 000	4 000
Требования по операциям финансовой аренды	9 208	0
Требования по уплаченным гарантиям	737	0
Требования к клиринговой организации	73 380	54 268
Требования по начисленным процентам	181 433	152 957
Прочие кредитные требования к банкам	5 725	9 595
Прочие кредитные требования (обеспечительный платеж)	14	0
Кредиты физическим лицам всего, из них:	1 079 562	1 018 386
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 072 540	1 010 634
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	7 022	7 752
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-547 910	-478 126
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-18 514	27 361
Итого	15 582 763	12 777 979

За отчетный период ссудная задолженность Банка увеличилась на 22,0%. В составе кредитного портфеля, кредиты юридическим лицам увеличились на 4 505 590 тыс. рублей, кредиты физическим лицам увеличились на 61 176 тыс. рублей. Снижение требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составило 1 700 000 тыс. рублей.

Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за 2020 год, составила – 11,4% годовых (за 2019 год: 13,0% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за 2020 год, составила – 6,1% годовых (за 2019 год: 6,9% годовых).

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

В таблице ниже представлены требования в зависимости от срока просрочки:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Требования к юридическим лицам	X	X
- текущие	12 068 658	7 419 322
- просроченные менее 1 месяца	178	17 876
- просроченные от 31 до 90 дней	3 875	0
- просроченные от 91 до 180 дней	82 899	118 595
- просроченные свыше 180 дней	399 477	483 745
Требования к физическим лицам	X	X
- текущие	1 028 458	968 952
- просроченные менее 1 месяца	1 918	509
- просроченные от 31 до 90 дней	292	1 787
- просроченные от 91 до 180 дней	0	5 816
- просроченные свыше 180 дней	52 894	45 322
Требования по получению процентов	X	X
- текущие	23 834	6 934
- просроченные менее 1 месяца	20	218
- просроченные от 31 до 90 дней	327	75
- просроченные от 91 до 180 дней	4 170	14 005
- просроченные свыше 180 дней	153 082	131 725

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

№ п/п		На 01.01.2021г.		На 01.01.2020г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Требования к юридическим лицам	12 555 087	100.0	8 039 538	100.0
	Строительство	1 677 841	13.4	1 259 868	15.7
	Торговля	3 144 212	25.0	2 045 280	25.4
	Строительство дорожное	1 306 944	10.4	893 727	11.1
	Финансы	1 174 486	9.4	1 061 729	13.2
	Операции с недвижимостью	1 501 849	12.0	657 557	8.2
	Услуги	2 319 230	18.5	949 827	11.8
	Производство	758 389	6.0	569 586	7.1
	Прочее	233 332	1.8	266 964	3.3
	Сельское хозяйство	438 804	3.5	335 000	4.2
1.1	<i>Из них субъекты малого и среднего бизнеса</i>	8 706 373	69.3	5 061 011	63.0
2	Требования к физическим лицам	1 083 562	100.0	1 022 386	100.0
	жилищные ссуды	25 196	2.3	124 500	12.2
	ипотечные ссуды	385 718	35.6	295 436	28.9
	автокредиты	11 883	1.1	10 601	1.0
	потребительские кредиты	307 393	28.4	306 042	29.9
	кредиты, на прочие цели	353 372	32.6	285 807	28.0

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2021 года:

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	тыс. рублей
					Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Требования к юридическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	5 636 472	0	0	34 531	34 531
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	4 435 006	110 079	42 851	-23 379	19 472
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 911 723	487 560	150 593	9 524	160 117
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	72 812	39 039	4 067	4 314	8 381
5 категория качества (резерв 100%)	499 074	499 074	130 346	-7 811	122 535
Требования к физическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	639 677	0	0	3 548	3 548
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	292 682	14 555	6 399	-3 861	2 538
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	77 664	22 117	1 110	3 616	4 726
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	14 401	8 623	2 538	3 189	5 727
5 категория качества (резерв 100%)	59 138	59 138	41 796	-5 170	36 626
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)					
	(26 802)	-	-	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	13 161	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	10 398	349	349	0	349
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	26 733	11 439	11 439	0	11 439
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	4 325	2 231	2 231	0	2 231
5 категория качества (резерв 100%)	153 618	153 618	153 618	0	153 618
Прочие кредитные требования к банкам					
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	5 725	573	573	4	577
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	2 250 000	0	0	9	9
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	73 380	0	0	0	0

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам и уступка прав требования с юридическими лицами					
1 категория качества (резерв 0%)	3 639 776	0	0	48 815	48 815
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 007 637	29 114	8 391	9 677	18 068
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 492 006	351 446	82 160	17 827	99 987
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	279 903	142 750	18 868	1 087	19 955
5 категория качества (резерв 100%)	620 216	620 216	165 649	-78 101	87 548
Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами					
1 категория качества (резерв 0%)	594 688	0	0	10 967	10 967
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	269 151	11 098	4 186	642	4 828
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	70 522	21 801	3 106	2 603	5 709
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	24 149	16 420	2 550	5 744	8 294
5 категория качества (резерв 100%)	63 876	63 876	42 061	-325	41 736
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)	(21 209)	-	-	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	13 706	0	0	155	155
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	4 738	86	86	22	108
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 406	841	841	52	893
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	4 517	2 429	2 429	1 302	3 731
5 категория качества (резерв 100%)	147 799	147 799	147 799	-47 948	99 851
Прочие кредитные требования					
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	9 595	960	0	104	104
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	3 950 000	0	0	16	16
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	54 268	0	0	0	0

В таблице ниже представлены требования в разрезе географических зон:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Требования к юридическим лицам	12 555 087	8 039 538
г. Москва	5 473 926	3 785 786
г. Санкт-Петербург	2 870 042	1 844 285
Краснодарский край	1 686 690	578 320
Московская область	1 023 622	712 244
Ростовская область	437 572	90 000
Ленинградская область	295 081	196 827
Нижегородская область	278 800	150 000
Тульская область	97 832	157 570
Оренбургская область	90 000	0
Владимирская область	82 050	50 000
Новгородская область	63 414	0
Ярославская область	49 840	80 000
Псковская область	37 050	70 200
Свердловская область	35 000	108 000
Республика Дагестан	10 000	25 000
Северная Осетия	7 756	7 756
Вологодская область	6 430	4 550
Тверская область	5 000	154 500
Калужская область	4 982	0
Ставропольский край	0	23 500
Воронежская область	0	1 000

Требования к физическим лицам	1 083 562	1 022 386
г. Санкт-Петербург	594 911	749 275
г. Москва	318 150	184 003
Ленинградская область	70 120	20 625
Ростовская область	25 126	621
Краснодарский край	22 408	15 402
Московская область	17 708	30 833
Томская область	10 839	0
нерезиденты	7 022	7 752
Псковская область	5 297	1 300
Брянская область	5 000	0
Ярославская область	4 220	6 140
Республика Коми	2 267	2 500
Тульская область	250	0
Республика Башкортостан	180	180
Воронежская область	42	0
Омская область	22	24
Новгородская область	0	3 356
Северная Осетия	0	200
Смоленская область	0	175

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, гарантийный счет. 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 01.01.2021 года:

тыс. рублей

	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Прочие кредитные требования к банкам	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	514 583	8 027	2 250 000	0	0	2 772 610
Гарантийный депозит	0	22 349	0	0	0	22 349
Гарантийный счет	44 545	0	0	0	0	44 545
Недвижимость	5 480 261	807 507	0	0	0	6 287 768
Основные средства и транспорт	2 019 811	28 954	0	0	0	2 048 765
Права требования	0	3 230	0	0	0	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	355 407	0	0	0	0	355 407
Гарантии банков и фондов	4 015	0	0	0	0	4 015

Поручительства	3 039 038	113 438	0	0	0	3 152 476
Необеспеченные	1 242 857	135 712	348	5 725	73 380	1 458 022
Итого	12 700 517	1 119 217	2 250 348	5 725	73 380	16 149 187

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

тыс. рублей

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

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 01.01.2021 года:

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	2 250 348	365 050	1 885 298	1 885 000

На 01.01.2020 года:

тыс. рублей

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

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

Вложения в финансовые активы данной категории включают в себя вложения в облигации. Справедливая стоимость облигаций складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли, или котировки о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемых в источниках информационными агентствами. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

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

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

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

В таблице ниже представлена структура ценных бумаг в разрезе эмитентов:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 365 536	0
Государственные облигации внешнего облигационного займа	918 031	2 120 326
Муниципальные облигации	709 682	153 934
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	540 998	216 393
- облигации российских компаний	540 998	216 393
Долговые ценные бумаги иностранных государств	127 509	0
Еврооблигации	973 906	456 881
Итого	4 635 662	2 947 534

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2021 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход – от 7,70% годовых до 7,75% годовых (на 01.01.2020 года: отсутствуют).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2021 года срок погашения ноябрь 2032 года, купонный доход – 1,85% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход – от 2,87% годовых до 4,25% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2021 года срок погашения с декабрь 2022 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 7,50% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход – 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 01.01.2021 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых).

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. На 01.01.2021 срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 01.01.2020 года: отсутствуют).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируемы на бирже. На 01.01.2021 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

В таблице ниже представлена структура ценных бумаг в разрезе географических зон:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Россия	3 534 247	2 490 653
Казахстан	127 509	0
Люксембург	487 105	381 328
Ирландия	486 801	75 553
Итого	4 635 662	2 947 534

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

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

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

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

11. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена структура вложений:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	163 236	156 296
Резерв под обесценение ценных бумаг	-9 209	-8 862
Итого	154 043	147 450

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

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости акций на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

Ниже представлены инвестиции Банка в дочерние и зависимые компании, которые учтены по справедливой стоимости, равной стоимости их приобретения, и доля (%) участия Банка в уставном капитале эмитента:

Эмитент	Доля участия, %, На 01.01.2021г.	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
ООО «Тихорецкая»	100,0	150 000	150 000
ООО «ВЕЛКОР»	19,8	6 940	0
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	4 000
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	50
АО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
Итого	-	163 252	156 312

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

В бухгалтерском балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль, что является суммой переплаты по налогу на прибыль, подлежащей возмещению (возврату) из бюджета. В бюджет уплачивается

«налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». На 01.01.2021 года требование по текущему налогу на прибыль составило 10 908 тыс. рублей, на 01.01.2020 года требования по налогам отсутствуют.

В таблице ниже представлены требования по текущему налогу на прибыль:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Требование по текущему налогу на прибыль	10 908	0
Итого	10 908	0

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

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

Под отложенным 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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	17 329	54 190
Отложенный налоговый актив по корректировкам, связанным с применением МСФО 9	4 386	0
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	3 064
Итого	21 715	57 254

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

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка. Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

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

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Здания	146 642	146 642
Амортизация по зданиям	-13 341	-8 456
Основные средства (кроме зданий)	127 697	128 791
Амортизация по основным средствам (кроме зданий)	-92 744	-87 016
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	4 163	5 256
Активы в форме права пользования	761 594	0
Амортизация по активам в форме права пользования	-101 197	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 995	103 618
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-297	0
Нематериальные активы	74 498	57 299
Амортизация по нематериальным активам	-15 666	-11 265
Материальные запасы	5 826	3 778
Итого	908 170	338 647

В таблице ниже представлена структура на 01.01.2021 года и движение за 2020 год долгосрочных активов, предназначенные для продажи:

тыс. рублей

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	65 830	734	37 054	0	103 618
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов, а также в счет погашения ссудной задолженности	3 634	21 170	6 931	0	31 735
Поступления (отступное)	0	0	0	0	0
Обесценение	-30	0	0	0	-30
Сформированный резерв на возможные потери	-176	-74	-47	0	-297
Сдача в аренду	-3 375	0	0	0	-3 375
Реализация	-64 297	-20 073	-36 583	0	-120 953
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	1 586	1 757	7 355	0	10 698

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

тыс. рублей

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	0	0	0	0	0
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов, а также в счет погашения ссудной задолженности	0	0	0	0	0
Поступления (отступное)	65 830	734	40 940	917	108 421
Обесценение	0	0	-3 886	0	-3 886
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	-917	-917
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	65 830	734	37 054	0	103 618

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

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

В таблице ниже представлена структура на 01.01.2021 года и движение за 2020 года активов в форме права пользования:

тыс. рублей

	Нежилые помещения	Здание и земля	Машино-место	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	0	0	0	0	0
Первоначальное признание полученного в аренду имущества	101 063	610 991	485	17 832	730 371
Начисленная амортизация	-31 268	-25 596	-119	-7 744	-64 727
Списание при расторжении договора аренды с учетом амортизации	0	0	-137	-1 337	-1 474
Списание на расходы в переходном периоде	-2 291	0	0	-1 482	-3 773
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	67 504	585 395	229	7 269	660 397

14. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка прочих активов:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Финансовые активы всего, из них:	15 815	16 967
- Расчеты по наличным сделкам	0	4 033
- Расчеты по начисленным комиссиям, госпошлинам и платежным картам	15 815	12 934
Нефинансовые активы всего, из них:	135 462	120 363
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	36 144	30 736
- Драгоценные металлы	14 691	4 429
- Расчеты по налогам и сборам	3 081	3 517
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	365	500
- Имущество, полученное по договорам отступного	81 181	81 181
Резерв под обесценение прочих активов	-48 522	-41 930
Итого	102 755	95 400

По состоянию на 01.01.2021 года в составе прочих активов учтены средства труда и предметы труда, полученные Банком по договорам отступного в общей сумме 81 181 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 81 181 тыс. рублей). По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 36 186 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 30 626 тыс. рублей).

В таблице ниже представлены прочие активы в разрезе валют:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Рубли	98 694	92 592
Доллары США	1 281	1 092
Евро	4	0
Прочие валюты	2 776	1 716
Итого	102 755	95 400

15. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка средств кредитных организаций:

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Обязательства по уплате процентов банкам	50	0
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	365 000	0
Итого	365 050	0

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций в течение отчетного периода и 2019 года.

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	6 867 985	4 954 676
- Государственных и муниципальных организации	240 521	186 101
- Прочих юридических лиц	4 397 346	3 769 704
- Индивидуальных предпринимателей	256 177	128 456
- Физических лиц	1 973 941	870 415
Депозиты всего, из них:	9 548 257	10 999 344
- Государственных и муниципальных организации	103 000	71 700
- Прочих юридических лиц	2 062 005	2 758 371
- Физических лиц	7 204 852	8 009 273

- Индивидуальных предпринимателей	78 400	10 000
- Субординированные займы	100 000	150 000
Обязательства по уплате процентов	48 645	44 534
Обязательства по аккредитивам	15 000	0
Брокерские счета	3 796	335 826
Корректировка стоимости средств клиентов	-167	-747
Итого	16 483 516	16 333 633

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по возврату вкладов и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода и 2019 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2021г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Государственные организации	343 544	2.1	257 867	1.6
Физические лица	9 219 343	55.9	8 981 628	55.0
Операции с недвижимостью	642 749	3.9	595 030	3.6
Финансы	170 024	1.0	145 943	0.9
Производство	1 428 456	8.7	1 624 189	9.9
Строительство	732 503	4.4	778 445	4.8
Строительство дорожное	986 409	6.0	655 962	4.0
Торговля	1 258 459	7.6	1 350 859	8.3
Услуги	1 250 810	7.6	1 668 378	10.2
Страхование	231	0.0	5 261	0.0
Сельское хозяйство	18 013	0.1	17 555	0.1
Прочее	432 975	2.7	252 516	1.6
Итого	16 483 516	100.0	16 333 633	100.0

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

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

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

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29.09.2024	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11.01.2024	9.5	0	50 000
Итого	-	-	100 000	150 000

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

17. Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Сберегательные сертификаты	2 100	2 400
Документарные облигации на предъявителя	300 000	300 000
Начисленные проценты по долговым обязательствам	1 318	1 329
Дисконтные векселя	3 128 706	251 740
Корректировка стоимости долговых обязательств	-1 464	-1 187
Итого	3 430 660	554 282

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк», номинированные в российских рублях на сумму 3 111 433 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 194 304 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2021 года по март 2036 года (на 01.01.2020 года: с января 2020 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 3,0% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2020 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

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

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 416 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 8 718 тыс. рублей). Векселя не предъявлены к погашению в срок (на 01.01.2020 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет 0,1% годовых (на 01.01.2020 года: 0,1% годовых).

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

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

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	3 108 419	244 410
Дисконтные векселя (начисленный дисконт)	20 287	7 330
Итого	3 128 706	251 740

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2021 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (на 01.01.2020 года: с июня 2020 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 млн. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 6,25% 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 2020 года.

По состоянию на 01.01.2021года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 1 014 552 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 186 304 тыс. рублей).

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

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

На 01.01.2021 года обязательство по текущему налогу на прибыль составило 8 201 тыс. рублей обязательство по налогу на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 2 254 тыс. рублей, 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.

В течение 2020 и 2019 годов 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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 455	5 337
Итого	10 455	5 337

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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Отложенное налоговое обязательство в отношении корректировок, исключаемых из расчета капитала	0	2 595
Итого	0	2 595

19. Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые и нефинансовые обязательства:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Финансовые обязательства всего, из них:	685 080	2 518
- Обязательства по выплате дивидендов	1 585	1 434
- Обязательства по финансовой аренде	680 241	0
- Расчеты по наличным сделкам	2 860	0
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	394	1 084
Нефинансовые обязательства всего, из них:	165 985	99 634
- Расчеты по налогам и сборам	13 932	12 972
- Расчеты по выданным гарантиям	113 860	52 531
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 080	1 247
- Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам	36 760	32 831
- Прочая кредиторская задолженность	353	53
Итого	851 065	102 152

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе валют:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Рубли	849 050	101 190
Доллары США	2 015	962
Итого	851 065	102 152

Полученные в аренду активы, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

По состоянию на 01.01.2021 года обязательства Банка-арендатора по операциям аренды распределены по срокам погашения следующим образом:

тыс. рублей

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	103 898	295 599	1 131 758	1 531 255
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	99 419	230 768	350 054	680 241

По состоянию на 01.01.2020 года (переход на новые правила учета, в балансе банка не отражено) обязательства Банка-арендатора по операциям аренды распределены по срокам погашения следующим образом:

тыс. рублей

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	105 487	336 977	1 194 907	1 637 371
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	100 802	264 380	356 752	721 934

Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором Банк считает договор, заключенный в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы до декабря 2043 года, аренды здания и земли, расположенных по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, в котором расположен головной офис Банка.

По состоянию на 01.01.2021 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и земли составила 603 808 тысяч рублей. Ежемесячные платежи по аренде здания в 2020 году составляли 5 157 тысяч рублей, ежеквартальные платежи по аренде земли в 2020 году составляли 318 тысяч рублей, постоянная периодическая процентная ставка составила 9,67%. Согласно условиям договора арендный платеж может быть пересчитан арендодателем при изменении базовой стоимости 1 кв. м. строительства, изменения размера минимальной ставки годовой арендной платы и методики расчета арендной платы, устанавливаемых постановлением Правительства Москвы. Договор не предусматривает перехода прав на арендуемое здание по окончании срока действия договора. С согласия арендодателя Банк имеет право сдачи помещения в субаренду или безвозмездное пользование. На 01.01.2021 Банк указанное право не использует.

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

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	36 358	32 581
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 419	15 086
Итого	37 777	47 667

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 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 01.01.2021г.		На 01.01.2020г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	15 158 268	1 879 625	15 158 268	1 879 625
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого	-	1 881 827	-	1 881 827

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2020 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2020 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

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

22. Неиспользованная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

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

По состоянию на 01.01.2021 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 295 147 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 207 902 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 96 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам (до подтверждения аудиторов) 43 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016, 2017, 2019 года в размере 86 996 тыс. рублей.

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

- фонд развития банковского дела – 209 124 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2019 году в размере 6 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016-2017 года 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 2020 год составил 253 317 тыс. рублей (2019 год: 226 638 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход.

Прибыль Банка за 2020 год составляет 265 916 тыс. рублей (2019 год: прибыль 130 073 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 убыток за 2020 год составляет (12 599) тыс. рублей (2019 год: совокупный доход составил 96 565 тыс. рублей). Прочий совокупный доход (убыток) сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, отложенного налога по ним и резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В таблице ниже представлен чистый совокупный доход (убыток):

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	175 601	179 009
Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	-193 368	-59 940
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 615	1 310
Отложенный налог по ценным бумагам	3 553	-23 814
Итого	-12 599	96 565

Дивиденды

2019 год.

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

2020 год.

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

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

Выплатить дивиденды по результатам 2019 года по привилегированным именованным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в сумме 0,10 рублей на одну акцию в размере 110 тыс. рублей и по обыкновенным именованным бездокументарным акциям в сумме 6,73 рублей на одну акцию в размере 102 015 тыс. рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 51 от 17.07.2020).

В таблице ниже представлено распределение прибыли:

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
Нераспределенная прибыль прошлых лет на начало года	274 882	248 795
Прибыль (убыток) текущего периода	130 073	154 724
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-102 015	-101 989
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-110	-110
Распределение прибыли на развитие банковского дела и в резервный фонд	-7 726	-26 544
Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам	43	6
Нераспределенная прибыль прошлых лет на конец отчетного периода	295 147	274 882

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

	2020 год	2019 год
Размер невыплаченных дивидендов на начало года	1 434	1 207
Дивиденды начисленные	102 125	102 099
Выплачено дивидендов	101 974	101 872
Размер невыплаченных дивидендов на конец отчетного периода	1 585	1 434

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2020 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 17,54 рублей (за 2019 год: 12,24 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 2020 год составила 265 806 тыс. рублей (за 2019 год: 129 963 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 15 158 268 штук (2019 год: 10 617 198 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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 250 000	3 950 000
Неиспользованные кредитные линии	2 695 227	2 736 370
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 472 411	644 330
Наличные сделки по поставке денежных средств	3 167 017	1 118 865
Итого	9 584 655	8 449 565

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

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.01.2021г.:

тыс. рублей

	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	1 552 449	0	0	7 301	7 301
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 074 419	21 612	8 421	-5 199	3 222
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	60 151	12 886	1 407	-626	781
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	8 100	5 265	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	108	108	108	-57	51
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	3 890 129	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 674 529	46 980	24 510	0	24 510
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	438 395	92 420	1 912	0	1 912
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	6 889 428	-	-	-	-

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

тыс. рублей

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

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года ПФИ отсутствуют.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

По состоянию на 01.01.2021 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на продажу 14 300 тысяч евро и на покупку 25 300 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Продажа евро за рубли	1 295 101	-1 657
Покупка долларов США за рубли	1 870 258	-1 203
Итого	3 165 359	-2 860

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).

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
Итого	1 122 618	4 033

24. Процентные доходы

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
От размещения средств в кредитных организациях	135 566	303 924
По предоставленным кредитам юридическим лицам	1 137 541	1 058 750
По предоставленным кредитам физическим лицам	117 002	154 744
По неустойкам, штрафам, пеням	47 468	35 646
По операциям финансовой аренды арендодателя	5 097	0
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140 063	49 683
Итого	1 582 737	1 602 747

Все процентные доходы начисляются линейным методом. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

25. Процентные расходы

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
По привлеченным средствам кредитных организаций	6 703	1 792
По привлеченным средствам юридических лиц	104 106	153 794
По привлеченным средствам физических лиц	510 439	459 396
По операциям аренды арендатора	63 972	0
По выпущенным ценным бумагам	63 000	34 435
Расходы (доходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	307	-1 938
Итого	748 527	647 479

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

	2020 год			2019 год		
	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	922	1 454	-532	1 617	381	1 236
Кредиты и прочие ссуды	812 796	709 311	103 485	740 191	701 250	38 941
Начисленные проценты	234 496	143 466	91 030	384 699	225 143	159 556
Ценные бумаги	6 356	4 741	1 615	2 989	1 679	1 310
Прочие активы	79 614	71 769	7 845	69 754	60 390	9 364
Внебалансовые обязательства	392 706	402 596	-9 890	178 606	172 674	5 932
Итого	1 526 890	1 333 337	193 553	1 377 856	1 161 517	216 339

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

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
Списаны кредиты и прочие ссуды	4 308	82 550
Списаны начисленные проценты	74 548	51 027
Списаны прочие активы	609	546
Итого	79 465	134 123

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

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
По операциям с ПФИ по поставке иностранной валюты	-12 607	0
Итого	-12 607	0

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

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
От вложений в облигации Российской Федерации	157 889	28 909
От вложений в облигации кредитных организаций	0	192
От вложений в облигации российских компаний	0	9 404
От вложений в еврооблигации	10 153	3 378
Итого	168 042	41 883

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

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

30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
От операций купли-продажи в наличной форме	170	3 373
От операций купли-продажи в безналичной форме	-59 298	-10 841
Итого	-59 128	-7 468

31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. рублей

Переоцениваемые статьи баланса	2020 год	2019 год
Денежные средства	97 061	-67 633
Чистая ссудная задолженность	46 726	-39 621
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	516 303	-219 667
Прочие активы	1 369	1 095
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-528 784	319 702
Выпущенные долговые обязательства	-4 316	7 861
Прочие обязательства	-558	693
Итого	127 801	2 430

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 от участия в капитале за 2020 год и за 2019 год представляет собой дивиденды, полученные по вложениям в акции АО «Издательство дороги».

34. Комиссионные доходы

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	131 642	131 493
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	205 719	89 536
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	29 324	24 467
Доходы от осуществления переводов денежных средств	21 098	20 886
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	2 334	5 143
Доходы от других операций	11 430	6 032
Итого	401 547	277 557

35. Комиссионные расходы

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	30 688	34 577
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 015	6 171
Расходы по операциям с валютными ценностями	3 532	2 017
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	6 115	8 146
Другие комиссионные расходы	2 003	1 655
Итого	48 353	52 566

36. Прочие операционные доходы

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	248	120
Доходы по привлеченным средствам	10 393	2 573
Доходы от выбытия (реализации) имущества	6 759	5 811
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 937	3 910
Доходы по операциям финансовой аренды арендатора	669	0

Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2 885	5 228
Доходы по реализованным кредитам	560	55 133
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	34	85
Доходы от страхового возмещения	0	1 194
Доходы по закрытию счетов	1 110	426
Прочее	17	322
Итого	25 612	74 802

37. Операционные расходы

тыс. рублей

	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала всего, из них:	506 302	495 823
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	<i>360 834</i>	<i>355 534</i>
<i>Расходы по начисленным отпускам</i>	<i>29 760</i>	<i>32 705</i>
<i>Медицинское страхование</i>	<i>10 029</i>	<i>8 606</i>
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	<i>89 750</i>	<i>86 515</i>
<i>Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам</i>	<i>7 307</i>	<i>7 660</i>
<i>Расходы на обучение</i>	<i>411</i>	<i>151</i>
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	<i>8 211</i>	<i>4 652</i>
Хозяйственные расходы всего, из них:	392 183	386 266
<i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	<i>76 532</i>	<i>163 212</i>
<i>Расходы по реализованным кредитам</i>	<i>25 388</i>	<i>20 018</i>
<i>Охрана</i>	<i>4 932</i>	<i>5 774</i>
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>19 463</i>	<i>20 165</i>
<i>Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования</i>	<i>64 727</i>	<i>0</i>
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	<i>4 596</i>	<i>3 662</i>
<i>Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды</i>	<i>2 871</i>	<i>0</i>
<i>Расходы по операциям аренды арендатора</i>	<i>4 333</i>	<i>0</i>
<i>Представительские расходы</i>	<i>7 311</i>	<i>8 776</i>
<i>Аудит</i>	<i>1 766</i>	<i>1 757</i>
<i>Реклама</i>	<i>6 839</i>	<i>4 890</i>
<i>Страхование</i>	<i>57 703</i>	<i>63 422</i>
<i>Услуги связи</i>	<i>12 376</i>	<i>11 878</i>
<i>Агентское вознаграждение</i>	<i>59 111</i>	<i>41 376</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>44 235</i>	<i>41 336</i>
Итого	898 485	882 089

Операционные расходы за 2020 год увеличились по сравнению с операционными расходами за 2019 год на 1,9%. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не имел заключенных договоров операционной аренды без права досрочного прекращения. По состоянию на 01.01.2020 года сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды без права досрочного прекращения составила 720 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Менее 1 года	0	720
От 1 года до 5 лет	0	0
Итого	0	720

Сумма платежей по субаренде в 2020 году составила 2 823 тыс. рублей (2019 год: 4 320 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.

В сентябре 2020 года договор субаренды был расторгнут.

В расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, включены расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, которые за отчетный период составили 9 423 тыс. рублей.

38. Возмещение (расход) по налогам

	тыс. рублей	
	2020 год	2019 год
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	14 090	25 500
Налог на прибыль	8 206	52 143
Налог на доходы по ценным бумагам	14 900	1 054
Налог на имущество	3 613	1 272
Отчисления по квотированию	715	634
Транспортный налог	434	489
Госпошлина	1 441	1 570
Налог на землю	487	208
Налог с дивидендов	181	71
Экологический налог	1	3
Отложенный налог на прибыль	36 497	7 093
Уменьшение налога на прибыль	0	-26 086
Итого	80 565	63 951

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	тыс. рублей	
	2020 год	2019 год
Налог на прибыль	8 206	52 143
Налог по операциям с ценными бумагами	14 900	1 054
Отложенный налог на прибыль	36 497	7 093
Уменьшение налога на прибыль	0	-26 086
Итого	59 603	34 204

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 2019 год: 20%).

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

	тыс. рублей	
	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	325 519	164 277
Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по соответствующей ставке	65 104	32 855
Поправка на доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	-4 966	-351
Поправка на доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	-242	-38
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-293	1 738
Расходы / Возмещение по налогу на прибыль за год	59 603	34 204

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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Основной капитал, в том числе:	2 330 919	2 323 446
- Базовый капитал	2 330 919	2 323 446
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	606 829	559 261
Собственные средства (капитал)	2 937 748	2 882 707

Основной капитал на 01.01.2021 года вырос по сравнению со значением на начало года на 0,3%, в основном за счет нераспределенной прибыли за 2019 год, заверенной аудиторами.

Дополнительный капитал вырос на 8,5% за счет прибыли текущего года. В целом за 2020 год собственные средства (капитал) Банка выросли на 1,9%.

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 и прибыли.

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

В течение 2020 года и 2019 года Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н.1.1, норматива достаточности основного капитала Н.1.2.

В рамках внедрения стандартов Базеля III Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом на 2020 год, Методология определения склонности к риску (риск-аппетита) на основе агрегированной оценки значимых рисков, определен плановый (целевой) уровень капитала, плановые (целевые) уровни значимых рисков, целевая структура рисков и система лимитов.

40. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

За 2020 год источники собственных средств увеличились на 149 970 тыс. рублей (за 2019 год: увеличились на 847 469 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);
- 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.

В октябре 2020 года Банк принял решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала Банка, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. В течение 2020 года и 2019 года Банк выполнял все экономические нормативы с учетом надбавок. Организацию работы по соблюдению нормативов на ежедневной основе обеспечивает Казначейство Банка.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

При расчете собственных средств (капитала) Банка и нормативов в расчет не включаются:

- величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества;
- величина переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери;
- корректировки стоимости обязательств по МСФО;
- корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- отложенные налоговые активы, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой.

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

	2020 год	2019 год
Остаток на начало года	3 094 984	2 037 878
Приобретение	10 175 090	4 778 264
Изменение наращенных процентных доходов	39 267	12 304
Погашение и реализация ценных бумаг	-9 017 825	-3 625 365
Валютная переоценка	516 303	-219 667
Переоценка по рыночной стоимости	-17 767	119 069
Сформированный резерв	-347	-7 499
Остаток на конец отчетного периода	4 789 705	3 094 984

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за 2020 год:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	138 186	47 031	0	46 034	3 778	103 618	338 647
Приобретение	0	43 578	0	17 463	23 483	0	84 524
Реклассификация (модернизация)	0	-36 913	730 371	-30	44	28 360	721 832
Начисленная амортизация	-4 885	-14 578	-64 727	-4 596	0	0	-88 786
Реализация	0	-1 269	0	0	-42	-120 953	-122 264
Списание (восстановление)	0	-6 315	-6 107	-234	-21 437	-30	-34 123
Накопленная амортизация по выбытиям	0	7 582	860	195	0	0	8 637
Начисление (списание) резервов	0	0	0	0	0	-297	-297
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	133 301	39 116	660 397	58 832	5 826	10 698	908 170

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
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	143 037	77 587	41 465	3 039	0	265 128
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
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	138 186	47 031	46 034	3 778	103 618	338 647

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	1 947 498	2 804 561
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	1 947 498	2 804 561

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

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

	тыс. рублей	
Неденежная инвестиционная деятельность	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Приобретение долгосрочных активов для продажи в обмен на гашение задолженности по кредитам	31 735	6 228
Приобретение имущества по договорам отступного в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	26 741

43. Сегментный анализ

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

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

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

Межсегментные доходы/расходы от других сегментов включают в себя:

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

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

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

Изменился подход по отражению Средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.

В соответствии с Положением 595-П «О платежной системе Банка России» ПАО «РосДорБанк» перешел на пул счетов, объединив денежные средства на корреспондентских счетах и корреспондентских субсчетах ее филиалов, выбрав главным участником Головной офис в г. Москве, а подчинёнными участниками стали филиал Банка в г. Санкт-Петербург и филиал Банка в г. Краснодар. Филиалы и головная организация могут использовать денежные средства на едином корреспондентском счете, открытом для кредитной организации. В завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса на банковском счете каждого подчиненного участника пула ликвидности устанавливается нулевое значение суммы денежных средств путем перевода денежных средств платежным поручением Банка России с банковского счета подчиненного участника пула ликвидности на банковский счет главного участника пула ликвидности.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	202 140	226 085	51 006	479 231
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 382 002	0	0	1 382 002
Обязательные резервы	475 973	0	0	475 973
Средства в кредитных организациях	562 238	0	0	562 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 165 376	4 091 782	2 325 605	15 582 763
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 635 662	0	0	4 635 662
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 043	0	0	154 043
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	10 908	0	0	10 908
Отложенный налоговый актив	21 715	0	0	21 715
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	685 500	193 738	18 234	897 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	0	9 614	10 698
Прочие активы	74 645	2 580	25 530	102 755
Всего активов	16 895 313	4 514 185	2 429 989	23 839 487
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	365 050	0	0	365 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 898 786	5 313 989	1 270 741	16 483 516
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 067 111	3 727 299	718 955	9 513 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 198 332	1 221 264	11 064	3 430 660
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 455	0	0	10 455
Прочие обязательства	769 742	59 350	21 973	851 065
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 772	18 935	1 070	37 777
Всего обязательств	13 260 137	6 613 538	1 304 848	21 178 523

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

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	213 845	143 040	49 829	406 714
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 749 414	9 949	11 039	1 770 402
Обязательные резервы	387 835	0	0	387 835
Средства в кредитных организациях	1 015 280	0	0	1 015 280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	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 и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	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
Всего активов	15 079 657	3 509 232	967 771	19 556 660
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
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
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	449 520	79 254	25 508	554 282
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 337	0	0	5 337
Отложенные налоговые обязательства	2 595	0	0	2 595
Прочие обязательства	83 242	15 986	2 924	102 152
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 867	18 829	971	47 667
Всего обязательств	10 596 687	5 545 361	903 618	17 045 666

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

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	947 712	470 316	164 709	1 582 737
Процентные расходы, всего, в том числе:	469 396	237 869	41 262	748 527
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	-4 261	-126 785	-62 937	-193 983
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 607	0	0	-12 607
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168 042	0	0	168 042
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-61 864	195	2 541	-59 128
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	127 750	59	-8	127 801

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2	0	0	2
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 393	0	0	1 393
Комиссионные доходы	253 407	133 969	14 171	401 547
Комиссионные расходы	35 987	11 629	737	48 353
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 615	0	0	-1 615
Изменение резерва по прочим потерям	6 251	-1 072	-3 134	2 045
Прочие операционные доходы	18 800	3 944	2 868	25 612
Операционные расходы	785 866	80 276	32 343	898 485
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	168 016	-74 383	-93 633	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	319 777	76 469	-49 765	346 481
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	80 565
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	265 916
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-12 599
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	253 317

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
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
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 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	-76 156	-114 716	-8 861	-199 733
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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 и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-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
Прибыль (убыток) до налогообложения	87 963	86 757	19 304	194 024
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	63 951
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	130 073
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	96 565
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	226 8

44. Операции со связанными сторонами

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2020 год:

тыс. рублей

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	0	0	187	306 185
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	168 081	157 927	498 638
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	168 081	91 047	569 314
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	67 067	235 509
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	3	2 007
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	670	2 394
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	0	673	4 401
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	154 016	0	0
Изменение по вложениям	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	154 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 247	53 767	748 022	698 060
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	220 698	4 112 743	7 045 674	27 953 774
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	220 550	4 113 827	7 274 367	27 529 764
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 395	52 683	519 329	1 122 070
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	7 068	2 892
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	509 177	907 938	178
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	509 177	7 528	372
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	907 478	2 698
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	1 230	0	4 440
Изменение по выданным гарантиям	0	1 230	0	24 031
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	2 460	0	28 471
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	3 956	4 082	44 871
Процентные расходы	-95	-7 685	-53 719	-48 495
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-670	-2 394
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	897	-1 094
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-105	-49 714	-2 431
Доходы от участия в капитале	0	1 393	0	0
Налог на доходы от участия в капитале	0	-181	0	0
Комиссионные доходы	5	254	269	1 789
Комиссионные расходы	-1	0	-75	-136
Прочие операционные доходы	0	39	231	293
Операционные расходы	0	-261	-112 543	-78 744

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
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
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	546	0	0
Налог на доходы от участия в капитале	0	-71	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 ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности к связанным сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок (операций), несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

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

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

Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу Банка составили 89 702 тыс. рублей (2019 год: 57 619 тыс. рублей). Взносы во внебюджетные фонды - в 2019 году 15 352 тыс. рублей (2019 год: 9 890 тыс. рублей). Дивиденды в 2020 году, по итогам деятельности Банка за 2019 год, составили 33 707 тыс. рублей (в 2019 году, по итогам деятельности за 2018 год: 38 961 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.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне - сотрудников структурных подразделений, принимающих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за сопровождение и отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и внутренний контроль принимаемых Банком рисков (Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля);
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы (комитеты), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне - органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками и капиталом, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Взаимосвязь между бизнес-моделью и профилем принимаемых Банком рисков реализуется через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру.

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

- идентификацию - выявление областей (зон) риска и вероятных негативных последствий реализации рисков;
- оценку - определение количественными и/или качественными методами величины (степени) риска, анализ вероятности реализации рисков и размера возможных потерь (убытков);
- агрегирование - объединение индивидуальных оценок отдельных видов значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска Банка;
- минимизацию - осуществление комплекса превентивных мер, направленных на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров;
- мониторинг и контроль - непрерывное наблюдение за динамикой изменений характеристик риска, принимаемого Банком в процессе осуществления деятельности, и эффективностью реализации процедур по управлению риском.

Риски, принимаемые Банком в процессе осуществления деятельности, классифицируются на внешние риски и внутренние риски.

К внешним рискам (рискам операционной среды) относятся системный риск, страновой риск и риск потери деловой репутации.

Внутренние риски подразделяются на финансовые риски и функциональные риски.

К финансовым рискам относятся кредитный риск, рыночные риски (в том числе процентный риск, фондовый риск, валютный риск), риск потери ликвидности и риск концентрации.

К функциональным рискам относятся стратегический риск, операционный риск (включая правовой риск) и регуляторный риск.

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.

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.

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом Банка определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк» на 2020 год (утверждена Советом Банка, протокол № 430 от 27.12.2019г.).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основные цели, задачи и принципы системы управления рисками и капиталом;
- основные направления развития системы управления рисками и капиталом;
- профиль рисков Банка;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом;
- структуру органов управления, коллегиальных рабочих органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- распределение функций, связанных с принятием рисков, сопровождением и отражением в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций, между структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- склонность к риску (риск-аппетит) Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
- плановые (целевые) показатели структуры капитала, уровня капитала, уровня достаточности капитала, структуры значимых рисков и уровня значимых рисков Банка;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка;
- процедуры принятия мер по минимизации рисков и др.

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.

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 по ссылке https://www.rdb.ru/about/financialresults/regular_info («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 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с

универсальной лицензией» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежедневной основе. Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», 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 том числе 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 с октября 2020 перешел на использование финализированного подхода, в соответствии с требованиями Инструкции от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», ранее Банком применялся стандартизированный подход.

В таблице ниже представлена информация о величине кредитного риска Банка:

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Размер кредитного риска	19 807 962	18 657 501

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 01.01.2021 года, составило 454 364 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 81 603 тыс. рублей).

В 2020 году Банк получил активы в результате обращения взыскания на заложенное имущество на сумму 31 735 тыс. рублей, в виде жилой и нежилой недвижимости. В 2019 году получено оборудование на сумму 26 741 тыс. рублей, получена жилая и нежилая недвижимость на сумму 6 228 тыс. рублей. Активы учитываются как средства труда и

предметы труда, полученные по договорам отступного, долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Часть имущества реализовано, ведется работа по реализации полученного имущества.

Заложенное имущество, в случае начала процедуры взыскания, согласно действующего законодательства РФ реализуется на открытых торгах. Положение о торгах согласовывается залоговым кредитором. Банк принимает решение оставить заложенное имущество за собой после несостоявшихся торгов и принимает имущество на баланс. Сотрудники Банка, в том числе путем привлечения (при необходимости) внешних специалистов, обеспечивают содержание таких активов в надлежащем виде, в том числе обеспечивают их сохранность и реализацию по рыночной стоимости, либо определяют возможность, целесообразность и порядок использования активов в своей деятельности.

В целях минимизации риска прекращения залога имущества, не относящегося к недвижимости, и утраты соответствующего залогового обеспечения Банком подготавливаются и направляются уведомления о возникновении залога движимого имущества в Реестр уведомлений о залоге движимого имущества в соответствии со ст. 103.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате. Соответствующие уведомления в Реестр уведомлений о залоге движимого имущества направляются также при изменении или прекращении залога.

Судная 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 учетом ожидаемого денежного потока, дисконтированного по первоначальной ЭПС, что привело к отражению ожидаемых кредитных убытков в незначительно большем размере, чем это предусмотрено расчетом 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 2020 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 01.01.2021 года:

тыс. рублей

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Ссудная задолженность юридических лиц:	9 944 260	1 827 881	927 625	12 699 766
Минимальный кредитный риск	5 635 998	0	0	5 635 998
Низкий кредитный риск	4 308 262	119 837	0	4 428 099
Средний кредитный риск	0	1 698 064	237 790	1 935 854
Высокий кредитный риск	0	9 980	165 556	175 536
Дефолтные активы	0	0	524 279	524 279
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	-53 601	-85 567	-343 689	-482 857
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	9 890 659	1 742 314	583 936	12 216 909
Ссудная задолженность физических лиц:	938 702	76 695	103 820	1 119 217
Минимальный кредитный риск	643 023	0	0	643 023
Низкий кредитный риск	295 679	0	0	295 679
Средний кредитный риск	0	75 754	2 375	78 129
Высокий кредитный риск	0	941	20 271	21 212
Дефолтные активы	0	0	81 174	81 174
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	-6 253	-4 321	-71 657	-82 231
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	932 449	72 374	32 163	1 036 986

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
Ссудная задолженность юридических лиц:	5 633 994	1 616 086	913 218	8 163 298
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
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	-66 946	-103 104	-187 616	-357 666
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	5 567 048	1 512 982	725 602	7 805 632
Ссудная задолженность физических лиц:	868 069	48 916	131 476	1 048 461
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
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	-15 890	-3 311	-73 778	-92 979
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	852 179	45 605	57 698	955 482

По состоянию на 01.01.2021 года Банк имеет кредиты в размере 35 874 тыс. рублей, обеспеченные недвижимостью или автотранспортом, по которым оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался (на 01.01.2020 года: 28 719 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества чистой ссудной задолженности на 01.01.2021 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	2 250 348	0	0	2 250 348	-9	2 250 339
Требования к клиринговой организации и к бирже	73 380	0	0	73 380	0	73 380
Прочие кредитные требования	0	5 725	751	6 476	-1 327	5 149
Кредиты юридическим лицам	9 641 619	1 820 309	927 625	12 389 553	-481 267	11 908 286
Кредиты индивидуальным предпринимателям	302 641	7 572	0	310 213	-1 590	308 623
Кредиты, выданные физическим лицам на приобретение жилья	369 678	30 317	20 938	420 933	-21 514	399 419
Кредиты, выданные на потребительские нужды	564 907	44 821	75 564	685 292	-53 250	632 042
Кредиты физическим лицам по пластиковым картам	4 117	1 557	7 318	12 992	-7 467	5 525
Итого	13 206 690	1 910 301	1 032 196	16 149 187	-566 424	15 582 763

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
Итого	10 539 467	1 644 583	1 044 694	13 228 744	-450 765	12 777 979

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2021 года:

	тыс. рублей	
	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	4 635 662	4 635 662
Итого долговые ценные бумаги	4 635 662	4 635 662
Резерв под ОКУ по долговым ценным бумагам	2 925	2 925

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
Итого долговые ценные бумаги	2 947 534	2 947 534
Резерв под ОКУ по долговым ценным бумагам	1 310	1 310

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

тыс. рублей

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 365 536	0	1 365 536
Государственные облигации внешнего облигационного займа	918 031	0	918 031
Муниципальные облигации	404 708	304 974	709 682
Долговые ценные бумаги иностранных государств	127 509	0	127 509
Долговые корпоративные ценные бумаги	540 998	0	540 998
Еврооблигации	973 906	0	973 906
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 330 688	304 974	4 635 662

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	0	2 120 326
Муниципальные облигации	0	153 934	153 934
Корпоративные облигации	216 393	0	216 393
Еврооблигации	456 881	0	456 881
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 793 600	153 934	2 947 534

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг ВВВ- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ваа3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг ВВ+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ва1 и ниже по Moody's.

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2020 год:

тыс. рублей

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:	X	X	X	X	X
Резерв на 1 января 2020 года	66 946	103 104	187 616	0	357 666
Переводы в Этап 1	15 714	-15 714	0	0	0
Переводы в Этап 2	-928	9 684	-8 756	0	0
Переводы в Этап 3	0	-31 211	31 211	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	-28 131	19 704	211 782	0	203 355
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	-78 164	0	-78 164
Резерв на 1 января 2021 года по ссудной задолженности юридических лиц	53 601	85 567	343 689	0	482 857
Ссудная задолженность физических лиц:	X	X	X	X	X
Резерв на 1 января 2020 года	15 890	3 311	73 778	0	92 979
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	-14	2 384	-2 370	0	0
Переводы в Этап 3	-84	-323	407	0	0

Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	-9 096	-1 051	91	0	-10 056
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-443	0	-249	0	-692
Восстановление ранее списанных кредитов	0	0	0	0	0
Резерв на 1 января 2021 года по ссудной задолженности физических лиц	6 253	4 321	71 657	0	82 231
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2021 года	59 854	89 888	415 346	0	565 088

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
Ссудная задолженность юридических лиц:	X	X	X	X	X
Резерв на 1 января 2019 года	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
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц	66 946	103 104	187 616	0	357 666
Ссудная задолженность физических лиц:	X	X	X	X	X
Резерв на 1 января 2019 года	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
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц	15 890	3 311	73 778	0	92 979
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2020 года	82 836	106 415	261 394	0	450 645

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочей ссудной задолженности за 2020 год:

тыс. рублей

	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	Прочие кредитные требования к банкам	Требования по уплаченным гарантиям	Прочие кредитные требования (обеспечительный платеж)	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	16	104	0	0	120
Отчисления в резерв в течение 2020 года (+) / Восстановление резерва (-)	-7	472	737	14	1 216
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	9	576	737	14	1 336

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочей ссудной задолженности за 2019 год:

тыс. рублей

	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	Прочие кредитные требования к банкам	Требования по уплаченным гарантиям	Прочие кредитные требования (обеспечительный платеж)	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв в течение 2020 года (+) / Восстановление резерва (-)	16	104	0	0	120
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	16	104	0	0	120

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2020 год:

тыс. рублей

	Расчетные счета в торговых системах	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	69	1 106	61	1 236
Отчисления в резерв в течение 2020 года (+) / Восстановление резерва (-)	20	-534	-18	-532
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	89	572	43	704

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2019 год:

тыс. рублей

	Расчетные счета в торговых системах	Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2020	0	0	0	0
Отчисления в резерв в течение 2020 года (+) / Восстановление резерва (-)	69	1 106	61	1 236
Резерв под ОКУ на 01.01.2021	69	1 106	61	1 236

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год:

тыс. рублей

Резерв	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
Резерв под ОКУ по долговым ценным бумагам на 01.01.2020	733	0	125	0	199	253	1 310

Отчисления в резерв в течение 2020 года (+) / Восстановление резерва (-)	-491	777	438	119	392	380	1 615
Резерв под ОКУ по долговым ценным бумагам на 01.01.2021	242	777	563	119	591	633	2 925

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год: тыс. рублей

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

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 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 2021 и 2020 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.

На 1 января 2021 и 2020 годов финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9 отсутствовали.

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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 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 регуляторной основе (ежемесячно).

В таблице ниже представлена информация кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование показателя	до востребования	свыше 365 дней					
		до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней
ГЭП, тыс. руб.	-2 265 347	15 240	1 164 293	700 562	795 250	-289 555	2 327 972
Избыток (+)/дефицит (-) ликвидности, тыс.руб.	-2 265 347	-2 250 107	-1 085 813	-385 252	409 999	120 444	2 448 416
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-33	-33	-11	-3	3	1	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 01.01.2020 года:

Наименование показателя	до востребования	свыше 365 дней					
		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 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 01.01.2021г. значение показателя составляет 6,23% (на 01.01.2020: 6,69%).

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 01.01.2021г. значение показателя составляет 0,00% (на 01.01.2020: 0,00%).

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 01.01.2021г. составляет 4 021 351 тыс. рублей (на 01.01.2020: 2 871 981 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 потоков ликвидных финансовых активов и обязательств с учетом будущих платежей по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование статьи	тыс. рублей					
	до востре- бования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 915 826	0	0	0	32 376	1 948 202
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению	73 550	3 263 657	5 311 959	1 814 180	3 914 617	14 377 963

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 660 904	303 531	1 671 227	0	149 109	4 784 771
Прочие активы	1 463	0	0	0	0	1 463
Всего активов	4 651 743	3 567 188	6 983 186	1 814 180	4 096 102	21 112 399
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	0	365 602	0	0	0	365 602
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	6 827 544	2 307 670	3 813 247	2 118 943	1 641 686	16 709 090
Выпущенные долговые обязательства	29 018	2 035	2 181 062	178 896	1 294 897	3 685 908
Прочие обязательства	54 004	16 081	46 281	51 577	1 426 939	1 594 882
Всего обязательств	6 910 566	2 691 388	6 040 590	2 349 416	4 363 522	22 355 482
Чистый разрыв ликвидности	-2 258 823	875 800	942 596	-535 236	-267 420	-1 243 083
Совокупный разрыв ликвидности	-2 258 823	-1 383 023	-440 427	-975 663	-1 243 083	-

В таблице ниже представлен анализ потоков ликвидных финансовых активов и обязательств с учетом будущих платежей по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до востребования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 780 661	0	0	0	25 136	2 805 797
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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	370 327	1 047 306	1 529 901	0	142 516	3 090 050
Прочие активы	1 660	0	0	0	0	1 660
Всего активов	3 206 916	5 763 563	5 401 103	788 950	1 927 714	17 088 246
Обязательства						
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
Всего обязательств	5 352 052	2 094 781	5 065 662	2 975 674	2 010 339	17 498 508
Чистый разрыв ликвидности	-2 145 136	3 668 782	335 441	-2 186 724	-82 625	-410 262
Совокупный разрыв ликвидности	-2 145 136	1 523 646	1 859 087	-327 637	-410 262	-

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 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до востребования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	0	365 602	0	0	0	365 602
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	6 827 544	2 307 670	3 813 247	2 118 943	1 641 686	16 709 090

Выпущенные долговые обязательства	29 018	2 035	2 181 062	178 896	1 294 897	3 685 908
Прочие обязательства	54 004	16 081	46 281	51 577	1 426 939	1 594 882
Внебалансовые обязательства и гарантии	2 751 325	622 681	2 304 763	1 189 255	2 830 256	9 698 280
Итого потенциальных будущих выплат	9 661 891	3 314 069	8 345 353	3 538 671	7 193 778	32 053 762

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
Обязательства						
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
Итого потенциальных будущих выплат	8 088 422	2 561 402	6 760 868	3 772 345	4 430 938	25 613 975

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.

В таблице ниже отражена величина потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО, включая эффект от пролонгации сделок прямого РЕПО, по состоянию на 01.01.2021:

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)	1 777 282	-273 178	-1 504 104			
Резервы ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами) совокупный	1 777 282	1 504 104	0			

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			

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 от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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)

Рыночный риск на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года равен нулю.

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 01.01.2021г.			На 01.01.2020г.		
	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Совокупная балансовая позиция	-1 840 467	1 298 569	10 614	1 035 217	-110 563	2 908
Совокупная внебалансовая позиция	1 872 240	-1 296 758	0	-1 019 477	97 701	0
Итого валютная позиция	31 773	1 811	10 614	15 740	-12 862	2 908

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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Укрепление доллара США на 30%	9 532	4 722
Ослабление доллара США на 30%	-9 532	-4 722
Укрепление Евро на 30%	543	-3 859
Ослабление Евро на 30%	-543	3 859

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 2020 и 2019 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 01.01.2021 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	479 231
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1 468 971
Ссудная задолженность	3 404 343	3 406 895	2 266 548	1 990 800	4 867 272	142 991
Вложения в долговые обязательства	2 964 435	1 671 227	0	0	0	0
Вложения в долевыми ценными бумагами	0	0	0	0	0	154 043
Прочие активы	0	0	0	0	0	622 049
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	897 472
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Всего активов	6 368 778	5 078 122	2 266 548	1 990 800	4 867 272	3 764 757
Пассивы						
Средства кредитных организаций	365 602	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 766 918	2 304 586	1 489 731	2 113 373	1 515 554	6 382 795
Выпущенные долговые обязательства	2 035	2 083 582	88 132	169 549	938 808	29 018
Прочие заемные средства	8 938	17 287	26 082	51 577	1 426 940	181 279

Источники собственных средств (капитала)	0	2 342	310 936	5 570	126 132	2 681 601
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Всего пассивов	3 143 493	4 407 797	1 914 881	2 340 069	4 007 434	9 274 693
Чистый процентный разрыв	3 225 285	670 325	351 667	-349 269	859 838	-
Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента	61 816	11 172	4 396	-1 746	-	-

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
Активы						
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
Всего активов	6 160 692	3 263 613	2 558 483	1 103 584	2 560 453	3 890 653
Пассивы						
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
Всего пассивов	2 605 001	1 849 099	3 512 165	2 962 960	1 608 626	7 398 716
Чистый процентный разрыв	3 555 691	1 414 514	-953 682	-1 859 376	951 827	-
Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента	68 148	23 574	-11 921	-9 297	-	-

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

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Увеличение процентной ставки	75 637	70 505
Уменьшение процентной ставки	-75 637	-70 505

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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 200 061	1 129 124
Размер операционного риска	180 009	169 369
Сумма операционного риска, включаемая в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (ОР*12.5)	2 250 113	2 117 113

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

В таблице ниже представлен риск концентрации в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Наименование показателя	Всего	Средства в КО	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Обязательства кредитного характера
Строительство дорожное	4 211 405	0	1 313 003	0	2 898 402
Торговля	4 132 211	0	3 176 910	0	955 301
Строительство	3 931 200	0	1 730 812	0	2 200 388
Услуги	3 894 747	0	2 343 823	102 558	1 448 366
Денежное посредничество	2 893 570	2 893 570	0	0	0
Производство	2 315 712	0	780 974	16	1 534 722
Российская Федерация	2 283 567	0	0	2 283 567	0
Финансы	2 244 854	0	1 195 462	987 141	62 251
Операции с недвижимостью	1 693 211	0	1 507 206	150 000	36 005
Прочее	715 538	0	233 787	1	481 750
Субъекты Российской Федерации	709 682	0	0	709 682	0
Сельское хозяйство	471 956	0	439 656	0	32 300
Добыча полезных ископаемых	438 439	0	0	438 439	0
Иностранные государства	127 509	0	0	127 509	0

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
Производство	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

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».

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 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 ТОР-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.

Данными Уровня 1 признаются следующие исходные данные:

- по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня;
- по ценным бумагам, обращающимся, в основном, на внебиржевом рынке ценных бумаг (в т.ч. еврооблигации), признается котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемые в источниках информационными агентствами (например, Refinitiv (Thomson Reuters), Bloomberg, Cbonds/Investfunds).

В качестве справедливой стоимости используется ближайшая к дате оценки средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 30 дней.

В случае отсутствия активного рынка и при наличии исходных данных, которые не являются ценами, относящимися к Уровню 1, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, признаются исходными данными Уровня 2.

При отсутствии средневзвешенной цены, рассчитанной российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировки (информации) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 30 дней или в случае, если рынок по данной ценной бумаге не активен, то справедливая стоимость определяется на основании котировок и (или) информации о последних рыночных сделках, публикуемой в источниках:

- информационными агентствами (например, Refinitiv (Thomson Reuters), Bloomberg, Cbonds/Investfunds);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в т.ч. правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг (например, фиксинг СРО Национальная фондовая ассоциация).

В качестве справедливой стоимости используется ближайшая к дате оценки средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 90 дней.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива.

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 01.01.2021 года:

	тыс. рублей			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 305 199	330 463	0	4 635 662
Итого	4 305 199	330 463	0	4 635 662

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

	тыс. рублей			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 893 374	54 160	0	2 947 534
Итого	2 893 374	54 160	0	2 947 534

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости корпоративные рублевые облигации, не торгуемые на активном рынке. 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. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы средневзвешенные цены, рассчитанные российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) за последние 30 дней.

В течение года Банк переводит инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости в зависимости от активности рынка данных инструментов.

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 01.01.2021 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%)	154 043	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 32 965 тыс. рублей
Итого				154 043	

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
Итого				147 450	

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	
	2020 год	2019 год
По состоянию на 1 января	147 450	4 949
Поступления	14 990	150 000
Выбытие	-8 050	0
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-347	-7 499
Итого финансовых активов Уровня 3	154 043	147 450

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 01.01.2021г.		На 01.01.2020г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в кредитных организациях	562 238	562 238	1 015 280	1 015 280
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 043	154 043	147 450	147 450
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 582 763	15 472 671	12 777 979	12 742 772
Средства кредитных организаций	365 050	365 050	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 483 516	16 504 241	16 333 633	16 351 417
Выпущенные долговые обязательства	3 430 660	3 459 424	554 282	549 719

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые учитываются по амортизированной стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение к средствам в кредитных организациях, в также ко вкладам до востребования и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и предоставленной под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

47. Влияние МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на финансовый результат

Влияние расчетных оценок, проводимых Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат и на фонд переоценки приведено ниже:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-704	-1 236
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-18 514	27 361
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-1 419	-15 086
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-2 925	-1 310
Корректировка стоимости средств клиентов	167	747
Корректировка стоимости долговых обязательств	1 464	1 187
Корректировка по отложенным налогам	4 386	-2 595
Итого влияние на финансовый результат	-17 545	9 068
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 925	1 310
Итого влияние на фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 925	1 310

48. События после отчетной даты

Корректирующие события – события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату. Корректирующие события после отчетной даты проведены и отражены в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

Некорректирующие события – события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, указывающие на условия, возникшие после отчетной даты. Дата утверждения отчетности является окончанием периода после отчетной даты.

К некорректирующему событию после отчетной даты относится решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк». Банк России 22.03.2021 принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк», размещаемых путем открытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен регистрационный номер 10201573B006D. Количество ценных бумаг дополнительного выпуска 3 788 730 штук. Номинальная стоимость каждой бумаги 124 рубля, общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости): 469 802 520 рублей.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гурин Г. Ю.
Аханова А. В.

Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

31 марта 2021 года

