

**Справка**  
**о результатах проверки «Российского акционерного коммерческого дорожного банка»**  
**(публичное акционерное общество)**

г. Москва

«26» марта 2018 года

Ревизионной комиссией «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) в составе: Гелеверя Е.В., Семеновы И.Н., Сысой И.А., проведена проверка деятельности банка за период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г. Ответственными за организацию бухгалтерского учета за проверяемый период были:

Председатель Правления – Гурин Глеб Юрьевич  
Главный бухгалтер – Аханова Алла Викторовна

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1573 от 19.06.2015 года; Устава, утвержденного общим собранием акционеров (протокол № 34 от 11 мая 2011 года), и согласованного с Московским ГТУ Банка России 11 июня 2011 года (с изменениями и дополнениями №1, №2, №3, №4, №5, №6), запись о регистрации внесена в единый государственный реестр 18 июня 2011 года, основной государственный регистрационный номер 1027739857958; и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление дилерской деятельности № 177-03590-010000 от 07.12.2000г.; на осуществление брокерской деятельности № 177-03487-100000 от 07.12.2000г.; на осуществление депозитарной деятельности № 177-04185-000100 от 20.12.2000г.

За период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г. было проведено 11 заседаний Совета Банка, на которых рассматривались следующие вопросы:

- Об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита на 2017 год;
- Отчет о работе Службы внутреннего аудита во II полугодии 2016 года и за 2016 год;
- Мониторинг Системы внутреннего контроля за 2016 год и Концепция развития Системы внутреннего контроля на 2017 год;
- Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «РосДорБанк» за 4-й квартал 2016 года (квартальный отчет);
- Отчет Должностного лица по внутреннему контролю в целях ПНИИИ/МР о результатах осуществления контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за 4-й квартал 2016 года;
- Оценка состояния корпоративного управления в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество);
- Рассмотрение результатов самооценки эффективности системы управления рисками ПАО «РосДорБанк» по итогам 2016 года;
- О согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Отчет о результатах мониторинга основных банковских рисков ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2017г.
- Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в ПАО «РосДорБанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма за 2016 год и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- Об утверждении Регламента подготовки, созыва и проведения заседаний Совета «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) Совета Банка в новой редакции;
- Об избрании Заместителя Председателя Совета Банка;

- Отчеты о работе Комитетов Банка;
- Итоги финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год и Стратегия развития Банка на 2017 год;
- О проведении годового общего собрания акционеров;
- О созыве годового общего собрания акционеров (определение формы, даты, места и времени проведения годового общего собрания акционеров Банка);
- Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров Банка;
- Определение повестки дня годового общего собрания акционеров;
- Определение порядка сообщения акционерам Банка о проведении годового общего собрания акционеров Банка;
- Определение перечня информации, предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания акционеров, порядка ее предоставления;
- Об утверждении годового отчета Банка;
- О рекомендациях по распределению прибыли Банка за 2016 год, о выплате дивидендов по результатам 2016 года, размере дивиденда, форме выплаты и порядке его выплаты;
- О предложении кандидатов в состав Совета Банка;
- О предложении кандидатов в состав Ревизионной комиссии;
- О рассмотрении кандидатур аудитора Банка на 2017 год;
- Утверждение формы и текста бюллетеней для голосования;
- О рекомендациях по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по результатам 2016 года;
- О выплате дивидендов по акциям Банка по результатам первого квартала 2017 года;
- О рекомендациях по выплате дивидендов по результатам первого квартала 2017 года, размере дивиденда, форме выплаты и порядке его выплаты;
- О рекомендациях по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по результатам первого квартала 2017 года;
- Об избрании Председателя Совета Банка;
- Об избрании Заместителя Председателя Совета Банка;
- Об избрании Секретаря Совета Банка;
- Об избрании членов Комитета по аудиту Совета Банка;
- Об избрании Председателя Комитета по аудиту Совета Банка;
- Об избрании членов Комитета по стратегии и развитию Совета Банка;
- Об избрании Председателя Комитета по стратегии и развитию Совета Банка;
- Об избрании членов Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка;
- Об избрании Председателя Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка;
- Об изменении состава членов Правления Банка;
- Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «РосДорБанк» за 1-ый квартал 2017 года (квартальный отчет);
- Отчет Должностного лица по внутреннему контролю в целях ПНИИИ/МР о результатах осуществления контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за 1-ый квартал 2017 года;
- Рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2017г.;
- Утверждение внутренних документов ПАО «РосДорБанк», устанавливающих систему оплаты труда;
- О созыве внеочередного общего собрания акционеров (определение формы, даты, места и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка);
- Определение даты, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на

участие во внеочередном общем собрании акционеров;

- Определение повестки дня внеочередного общего собрания акционеров;
- Определение порядка сообщения акционерам Банка о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- Определение перечня информации, предоставляемой акционерам при подготовке к проведению внеочередного общего собрания акционеров, порядка ее предоставления;
- Утверждение формы и текста бюллетеней для голосования;
- О результатах проверки ПАО «РосДорБанк», проведенной рабочей группой Отделения 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва;
- Об утверждении Порядка доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком ПАО «РосДорБанк» в новой редакции;
- Отчет Службы внутреннего аудита о работе в 1-ом полугодии 2017 года;
- Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «РосДорБанк» за 2-ой квартал 2017 года (квартальный отчет);
- Отчет Должностного лица по внутреннему контролю в целях ПНИИИ/МР о результатах осуществления контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за 2-ой квартал 2017 года;
- Рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2017г.;
- О значимых рисках ПАО «РосДорБанк»;
- Информация о работе Комитетов Банка;
- Об оперативных итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка на 01.08.2017 года;
- Об оценке состояния корпоративного управления Банка;
- Рассмотрение Положения о дивидендной политике ПАО «РосДорБанк»;
- О независимых директорах;
- Рассмотрение Положения о проведении оценки деятельности Совета и Комитетов Совета ПАО «РосДорБанк»;
- Об утверждении Положения о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество);
- Об утверждении Положения об организации системы внутреннего контроля в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (публичное акционерное общество);
- Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «РосДорБанк» за 3-ий квартал 2017 года (квартальный отчет);
- Отчет Должностного лица по внутреннему контролю в целях ПНИИИ/МР о результатах осуществления контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за 3-ий квартал 2017 года;
- Рассмотрение Отчета о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2017г.;
- Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;
- О внесении изменений и дополнений в Бизнес-План «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) на 2018-2019 гг., с учетом рекомендаций, изложенных в письме Центрального Банка Российской Федерации (Банк России);

- Утверждение Положения о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк»;
- Утверждение Положения о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк»;
- Утверждение Положения об организации управления риском концентрации в ПАО «РосДорБанк»;
- Утверждение Политики управления и контроля состояния ликвидности ПАО «РосДорБанк»;
- Утверждение Положения о порядке проведения стресс-тестирования в ПАО «РосДорБанк»;
- Рассмотрение информации о результатах проведенной идентификации значимых (существенных) рисков ПАО «РосДорБанк»;
- Рассмотрение Отчета о результатах проведения стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк»;
- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк» на 2018 год;
- Утверждение Стратегии развития ПАО «РосДорБанк» на 2018-2020гг.;
- О созыве внеочередного общего собрания акционеров (определение формы, даты, места и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка);
- Определение даты, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие во внеочередном общем собрании акционеров;
- Определение повестки дня внеочередного общего собрания акционеров;
- Определение порядка сообщения акционерам Банка о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- Определение перечня информации, предоставляемой акционерам при подготовке к проведению внеочередного общего собрания акционеров, порядка ее предоставления.

Ревизионной комиссией произведена проверка финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РосДорБанк» за 2017 год и подтверждена достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности по следующим вопросам:

1. Своевременность и полнота формирования Уставного фонда Банка.
2. Формирование и использование фондов.
3. Значение экономических нормативов.
4. Формирование и использование кредитных ресурсов Банка.
5. Формирование финансовых результатов.
6. Состояние учета материальных ценностей.
7. Другие вопросы.

Проверкой установлено:

1. Уставный капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2018г. составил 1 286 091 352 рубля и распределен следующим образом:

- обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 10 353 948 шт. номинальной стоимостью 124 рубля каждая на общую сумму 1 283 889 552 рубля;
- привилегированные именные бездокументарные акции с определенным размером дивиденда в количестве 1 100 900 шт. номинальной стоимостью 2 рубля каждая на общую сумму 2 201 800 рублей.).

Изменения в составе акционеров Банка, происходящие в отчетном году, произведены реестродержателем ООО «Московский Фондовый Центр» в соответствии с требованиями Порядка открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденного Приказом ФСФР России от 30.07.2013г. № 13-65/пз-н и Положения Банка России от 27.12.2016г. № 572-П О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

В общем списке акционеров наибольшей частью акций обладают 7 акционеров (78,49%), а именно

№	Наименование акционеров	Доля в уставном капитале Банка, %
1.	Дорган Валерий Викторович	20,75
2.	Артюхова Людмила Георгиевна	17,30
3.	ООО «Альвита»	13,01
4.	ООО «СК «Акваколор»	9,12
5.	ООО «Автовеста»	7,68
6.	Гурин Глеб Юрьевич	5,98
7.	Артюхов Виталий Григорьевич	4,65
	Итого:	78,49

Акционер Дорган В.В. владеет более 20 процентами акций Банка. Данным акционером получено последующее согласие Банка России на приобретение акций ПАО «РосДорБанк» от 09.01.2017г. № Т1-28-1-04/248.

Акционерами, составляющими группу лиц: Артюхова Л.Г., Артюхов В.Г., Артюхов В.В., Артюхов Г.В., ООО «Автовеста», ООО «СК «Акваколор», получено предварительное согласие Банка России на приобретение акций ПАО «РосДорБанк» в составе группы лиц от 20.03.2017г. № Т1-28-1-04/30011.

2. По состоянию на 01.01.2018г. средства резервного фонда отражены на балансовом счете 10701 «Резервный фонд» в сумме 64 305 тыс. рублей. В отчетном периоде отчисления в Резервный фонд не производились. В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка резервный фонд формируется в размере 5 процентов уставного капитала, путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, т.е. резервный фонд составляет 5% от уставного капитала и соответствует требованиям законодательства.

Фонд развития банковского дела по состоянию на 01.01.2018г. составил 183 043 тыс. руб. В отчетном периоде отчисления в Фонд развития банковского дела не производились.

Фонд специального назначения по состоянию на 01.01.2018г. составил 110 090 рублей. В отчетном периоде отчисления в этот фонд за счет полученной прибыли не производились.

По результатам 2016 года на выплату дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в отчетном году было направлено 110 090 рублей, что составляет 0,10 рублей на одну акцию. Выплата по привилегированным акциям производилась в соответствии с решением годового общего собрания акционеров (протокол № 45 от 19.05.2017г.). По результатам первого квартала 2017 года в соответствии с решением годового общего собрания акционеров были выплачены дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям – 50 009 568,84 рубля, что составляет 4,83 рубля на одну акцию (протокол № 45 от 19.05.2017г.).

3. Банк в течение 2017 года строго соблюдал требования инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о выполнении обязательных экономических нормативов и их значения на 01.01.2018 и 01.01.2017 годов представлены в следующей таблице на основании представленных банком данных:

**Значения обязательных экономических нормативов на отчетные даты с учетом событий после отчетной даты**

в процентах

<b>Нормативы</b>	<b>Нормативное значение</b>	<b>на 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2018</b>
H1.1	min 4.5%	7.56	8.799
H1.2	min 6%	7.56	8.799
H1.0	min 8%	9.71	11.839
H2	min 15%	55.88	52.656
H3	min 50%	82.10	101.993
H4	max 120%	97.37	69.769
H6	max 25%	23.46	22.301
H7	max 800%	555.78	367.670
H9.1	max 50%	0.47	0.000
H10.1	max 3%	0.73	0.430
H12	max 25%	0.28	0.247
H25	max 20%	-	14.844

Приведенные выше данные свидетельствуют об устойчивом экономическом положении кредитной организации-эмитента, ее высокой 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 денежные средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

4. В течение отчетного года Банк продолжал выдавать кредиты юридическим и физическим лицам. Всего за 2017 год было выдано кредитов юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на общую сумму 24 328 035 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018г. кредитный портфель составил 8 568 314 тыс. рублей, вырос за год на 1,2%.

Просроченная задолженность по выданным кредитам по состоянию на 01.01.2017г. составила 273 003 тыс. рублей или 3,2% от всей суммы кредитного портфеля.

Просроченная задолженность по выданным кредитам по состоянию на 01.01.2018г. составила 360 270 тыс. рублей или 4,2% от всей суммы кредитного портфеля.

5. Прибыль по итогам работы Банка за 2017 год до налогообложения составила 291 664 тыс. рублей (за 2016 год – 48 794 тыс. рублей).

Расходы по налогам и сборам, начисленным и уплаченным в соответствии с законодательством Российской Федерации в 2017 году, составили 38 459 тыс. рублей (2016 году – 46 232 тыс. рублей). Таким образом, прибыль после налогообложения составила 253 205 тыс. рублей (2016 год – 2 562 тыс. рублей).

Данные статей доходов и расходов Банка за 2017 год (по форме публикуемого отчета о финансовых результатах) приведены ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Абсолютное изменение за период (+/-)
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 569 596	1 604 932	- 35 336
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	54 995	19 122	+35 873
2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 316 917	1 272 282	+44 635
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	197 684	313 528	- 115 844
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	663 052	767 005	- 103 953
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	51 455	116 627	- 65 172
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	596 205	626 268	- 30 063
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	15 392	24 110	- 8 718
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>906 544</b>	<b>837 927</b>	<b>+ 68 617</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 42 693	- 280 395	+ 237 702
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-58 046	- 24 586	- 33 460
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>863 851</b>	<b>557 532</b>	<b>+ 306 319</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327	- 4 486	- 4 159
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 782	34 164	- 20 382
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 946	- 2 145	- 1 199
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 49 254	- 281 045	+ 231 791
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 10 207	175 600	- 185 807
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	444	525	- 81
12	Комиссионные доходы	252 014	295 690	- 43 676
13	Комиссионные расходы	37 566	34 038	+ 3 528
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 5 376	- 31 959	+ 26 583
17	Прочие операционные доходы	13 572	38 460	- 24 888
<b>18</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 040 641</b>	<b>748 298</b>	<b>+ 293 343</b>
19	Операционные расходы	748 977	699 504	+ 49 473
<b>20</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>291 664</b>	<b>48 794</b>	<b>+ 242 870</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги	38 459	46 232	- 7 773
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>253 205</b>	<b>2 562</b>	<b>+ 250 643</b>

Ревизионная комиссия отмечает, что по итогам работы Банка за 2017 год сумма прибыли, подлежащая распределению, составляет 253 204 995,28 руб.

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (по остаточной стоимости) по состоянию на 01.01.2018г. составили 234 061 тыс. рублей, в том числе основные средства – 198 344 тыс. рублей.

7. Валюта баланса (публикуемая форма) на 01.01.2018г. составила 13 814 944 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 14 123 352 тыс. рублей). Снижение активов за 2017 год – 308 408 тыс. рублей или 2,2%. Снижение активов обусловлено снижением ликвидных активов, размещенных на корсчетах в других банках и снижением вложений в ценные бумаги.

**Заключение: Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете ПАО «РосДорБанк» и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

**Ревизионная комиссия предлагает:**

Годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «РосДорБанк» за 2017 год утвердить.

**Члены Ревизионной комиссии:**

**Е.В. Гелеверя**

**И.Н. Семенова**

**И.А. Сысой**