

**Изменения и дополнения 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).**

**1. В Раздел 2.1. «Цели, задачи и рыночная политика кредитной организации», «Перспективные направления деятельности»** внести следующие изменения и дополнения:

- абзацы 6 и 7 изложить в следующей редакции:

«В целях эффективного решения указанных задач и в случае, если операции с драгоценными металлами будут приносить достаточную прибыль, Банк в перспективе с 2020г. будет развивать филиальную сеть с ориентиром на регионы местонахождения перспективных партнеров и клиентов Банка в области работы с драгоценными металлами. Так, в настоящее время Банк рассматривает перспективы сотрудничества по реализации совместных проектов в указанной области с предприятиями и организациями таких промышленно-развитых регионов, как Москва и Московская область, Санкт-Петербург, Магаданская, Камчатская, Тюменская области.

Наличие лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов позволит увеличить количество обслуживаемых клиентов, в том числе, за счет клиентов других кредитных организаций, которые нуждаются в качественном банковском сервисе, в том числе по услугам Private Banking, но не могут воспользоваться ими из-за отсутствия в банках, где они обслуживаются соответствующей комплексной линейки продуктов и услуг.».

- добавить 8 абзац следующего содержания:

«Среди клиентов Банка заинтересованных в операциях с драгоценными металлами можно выделить следующие компании:

а) ООО «Лазурит-Д» - основным бизнесом компании является покупка необработанных драгоценных камней и металлов, их огранка, изготовление ювелирной продукции и реализация этой продукции как на внутреннем рынке, так и поставка на экспорт.

б) ОАО «494 УНР» - основным бизнесом компании является строительство и реализация жилья в Московском регионе. У компании имеются значительные свободные денежные средства, которые, в условиях существенного снижения ставок по банковским вкладам, могут быть инвестированы в драгоценные металлы.

в) ООО «АРОСА» - компания является одним из лидеров в области поставок продуктов питания гостинично-ресторанному бизнесу (сегмент HORECA). Как и в предыдущем случае, компания намерена часть свободных денежных средств размещать в драгоценных металлах.

г) Ряд физических лиц – клиентов банка, которые, в условиях существенного снижения ставок по банковским вкладам, рассматривают драгоценные металлы в качестве реальной альтернативы другим финансовым инструментам.».

**2. В Раздел 2.3. «Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты»** добавить следующую информацию:

«Банк предполагает, что проводимая им работа по привлечению клиентов позволит увеличить (~ на 8%) остатки средств на расчетных (текущих) и депозитных счетах клиентов

от 11,2 млрд. рублей на начало первого планируемого года после получения лицензии до 12,1 млрд. рублей – по итогам второго года. При этом доля средств, привлеченных у физических и юридических лиц, сохранится примерно на уровне 80-82% от валюты баланса. Остатки на счетах клиентов в драгоценных металлах планируются на уровне 10 млн. рублей по состоянию на 01.01.2019 г., 35 млн. рублей – на 01.01.2020 г. Предполагается, что на 01.01.2020 г. указанные средства в драгоценных металлах будут храниться в виде наличности, в размере эквивалентном 5 млн. рублей, и в безналичной форме в виде остатков на счетах «Ностро» в размере 30 млн. рублей».

**3. В Раздел 2.4.1 «Расчет отчислений в фонд обязательных резервов»** внести следующие изменения и дополнения:

- расчет размера обязательных резервов в соответствии с Приложением 1 Положения Банка России от 10.12.2015г. № 507-П

(по форме приложения 1 к Положению Банка России  
«Об обязательных резервах кредитных организаций»  
от 01.12.2015 г. №507-П)

**Плановый расчет размера обязательных резервов,  
подлежащих депонированию в Банке России  
«Российского акционерного коммерческого дорожного банка»  
(публичное акционерное общество)  
на предстоящие 2 года деятельности**

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2019 г.
1	2	3
1	Размер резервируемых обязательств, всего (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5 + строка 1.6 + строка 1.7 + строка 1.8 + строка 1.9 + строка 1.10), в том числе	12206038
1.1	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	20140
1.2	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации	0
1.3	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	5622063
1.4	Иные обязательства (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	3700000
1.5	Долгосрочные иные обязательства в валюте Российской Федерации	200
1.6	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте	0
1.7	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте	0
1.8	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте	1543162

1.9	Иные обязательства (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте	1320473
1.10	Долгосрочные иные обязательства в иностранной валюте	0
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2.8 + строка 2.14)	535363
2.1	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации (строка 1.1 x норматив обязательных резервов)	1007
2.2	По долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 x норматив обязательных резервов)	0
2.3	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.3 x норматив обязательных резервов)	281103
2.4	По иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации (строка 1.4 x норматив обязательных резервов)	185000
2.5	По долгосрочным иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 1.5 x норматив обязательных резервов)	10
2.6	Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3 + строка 2.4 + строка 2.5)	467120
2.7	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения 202025	116780
2.8	Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 - строка 2.7)	350340
2.9	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте (строка 1.6 x норматив обязательных резервов)	0
2.10	По долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.7 x норматив обязательных резервов)	0
2.11	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.8 x норматив обязательных резервов)	92590
2.12	По иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте (строка 1.9 x норматив обязательных резервов)	92433
2.13	По долгосрочным иным обязательствам в иностранной валюте (строка 1.10 x норматив обязательных резервов)	0
2.14	Итого по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 + строка 2.10 + строка 2.11 + строка 2.12 + строка 2.13)	185023
3	Усредненная величина обязательных резервов, всего (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе <sup>2</sup>	214145
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.8 x коэффициент усреднения) <sup>2</sup>	140136

3.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.14 x коэффициент усреднения) <sup>2</sup>	74009
3.3	Коэффициент усреднения <sup>2</sup>	0.4
4	Расчетная величина обязательных резервов, всего (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе	321218
4.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.8 - строка 3.1)	210204
4.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.14 - строка 3.2)	111014

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2020 г.
1	2	3
1	Размер резервируемых обязательств, всего (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5 + строка 1.6 + строка 1.7 + строка 1.8 + строка 1.9 + строка 1.10), в том числе	12569153
1.1	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	20140
1.2	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации	0
1.3	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	5802063
1.4	Иные обязательства (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	3750000
1.5	Долгосрочные иные обязательства в валюте Российской Федерации	200
1.6	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте	0
1.7	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте	0
1.8	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте	1555632
1.9	Иные обязательства (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте	1441118
1.10	Долгосрочные иные обязательства в иностранной валюте	0
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2.8 + строка 2.14)	553181
2.1	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации (строка 1.1 x норматив обязательных резервов)	1007
2.2	По долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 x норматив обязательных резервов)	0
2.3	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.3 x норматив обязательных резервов)	290103
2.4	По иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	187500

	(строка 1.4 x норматив обязательных резервов)	
2.5	По долгосрочным иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 1.5 x норматив обязательных резервов)	10
2.6	Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации(строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3 + строка 2.4 + строка 2.5)	478620
2.7	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения 202025	119655
2.8	Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 - строка 2.7)	358965
2.9	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте (строка 1.6 x норматив обязательных резервов)	0
2.10	По долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.7 x норматив обязательных резервов)	0
2.11	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.8 x норматив обязательных резервов)	93338
2.12	По иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте (строка 1.9 x норматив обязательных резервов)	100878
2.13	По долгосрочным иным обязательствам в иностранной валюте (строка 1.10 x норматив обязательных резервов)	0
2.14	Итого по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 + строка 2.10 + строка 2.11 + строка 2.12 + строка 2.13)	194216
3	Усредненная величина обязательных резервов, всего (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе <sup>2</sup>	221272
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.8 x коэффициент усреднения) <sup>2</sup>	143586
3.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.14 x коэффициент усреднения) <sup>2</sup>	77686
3.3	Коэффициент усреднения <sup>2</sup>	0.4
4	Расчетная величина обязательных резервов, всего (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе	331909
4.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.8 - строка 3.1)	215379
4.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.14 - строка 3.2)	116530

**4. В Раздел 2.4.2. «Оценка соблюдения обязательных нормативов»** внести следующие изменения и дополнения:

- расчет нормативов достаточности капитала банка (базового капитала – Н1.1, основного капитала – Н1.2)

(по форме приложения 3 к Указанию Банка России  
«О бизнес – планах кредитных организаций»  
от 05.07.2002 г. №1176-У)

**Обязательные нормативы  
«Российского акционерного коммерческого дорожного банка»  
(публичное акционерное общество)  
на предстоящие 2 года деятельности**

**1. Значения обязательных нормативов Банка**

№ п/п	Норматив	01.04.2017	На начало первого планируемого года (оценка)	На начало второго планируемого года (план)	На начало третьего планируемого года (план)	Допустимое значение
1	2	3	4	5	6	7
1	Достаточность базового капитала, Н1.1, %	9.7	8.5	8.9	9.1	4.5
2	Достаточность основного капитала, Н1.2, %	9.7	8.5	8.9	9.1	6.0
3	Текущая ликвидность, Н3, %	81.5	84.0	92.4	95.9	50.0
4	Долгосрочная ликвидность, Н4	77.3	101.8	106.5	106.8	120.0
5	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6, %	22.6	24.2	24.2	24.2	25.0
6	Максимальный размер крупных кредитных рисков, Н7	391.0	490.0	490.0	490.0	800.0
7	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	11.6	17.0	17.0	17.0	20.0
8	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, Н12, %	0.3	0.3	0.3	0.3	25.0

- расчет капитала в соответствии с порядком, установленными Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П по форме Приложения 1 к указанию Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У.

по форме приложения 1 к Указанию Банка России  
от 24.11.2016 г. №4212-У)

**Плановый расчет собственных средств (капитала) (Базель III)  
«Российского акционерного коммерческого дорожного банка»  
(публичное акционерное общество)  
на предстоящие 2 года деятельности**

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 01.01.2018	Остаток на 01.01.2019	Остаток на 01.01.2020
1	2	3	4	5
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 971 478	1 910 978	1 953 057
100	Источники базового капитала:	1 541 793	1 618 053	1 670 384
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1 283 890	1 283 890	1 283 890
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1 283 890	1 283 890	1 283 890
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0	0	0
100.1.3	сформированный долями	0	0	0
100.2	Эмиссионный доход:	0	0	0
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	0	0	0
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	0	0	0
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0	0	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	64 305	64 305	64 305
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0	0	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0	0	0
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая	0	0	0

	организатором торговли на рынке ценных бумаг			
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	193 598	269 858	322 189
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	63 430	46 595	34 830
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	24 424	32 830	34 830
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	32 900	13 765	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	0	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0	0
101.4.1	прямые вложения	0	0	0



101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0	0	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0	0	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0	0	0
101.5.2	вложения в доли участников	0	0	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0	0	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0	0	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0	0	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0	0

101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0	0	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	0	0	0
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	0	0
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0	0	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	6 106	0	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав	0	0	0

	на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)			
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0	0	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0	0	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0	0	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0	0	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0	0	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0	0	0
102	Базовый капитал, итого	1 478 363	1 571 458	1 635 554
103	Источники добавочного капитала:	0	0	0

103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0	0	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0	0	0
103.2	Эмиссионный доход	0	0	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	0	0	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0	0	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	6 106	0	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0	0
104.1.1	прямые вложения	0	0	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0	0

104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0	0	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0	0
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0	0	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0	0	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0	0	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	6 106	0	0

104.7.1	нематериальные активы	0	0	0
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций – резидентов	0	0	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0	0	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
105	Добавочный капитал, итого	0	0	0
106	Основной капитал, итого	1 478 363	1 571 458	1635 554
200	Источники дополнительного капитала:	493 115	339 520	317 503
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	1 101	881	661
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	1 101	881	661
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0	0	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0	0	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0	0	0

200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0	0	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	178 914	95 539	138 742
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0	0	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0	0	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0	0	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0	0	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0	0	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0	0	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	312 500	242 500	177 500
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0	0	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0	0	0

200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0	0	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	600	600	600
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0	0	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0	0	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0	0	0
201.1.1	прямые вложения	0	0	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0	0	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0	0	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0	0	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0	0	0



201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0	0	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0	0	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0	0	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0	0	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0	0	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0	0	0
201.6	Промежуточный итог	1 971 478	1 910 978	1 953 057
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3 - 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	0	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0	0	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	0	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0	0	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	43 550	44 746	34 197
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0	0	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0

202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0	0	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0	0	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0	0	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	43 550	44 746	34 197
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0
203	Дополнительный капитал, итого	493 115	339 520	317 503

**5. В Разделе 2.7.3. «Операционные кассы вне кассового узла»** уточнить наименование операционной кассы вне кассового узла № 1 в г. Краснодаре: - «Операционная касса вне кассового узла Банка № 1 г. Краснодар Краснодарского филиала Банка».

**6. В Раздел 3.2. «Система внутреннего контроля»** внести следующие дополнения:

- информацию о руководителях Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками, ответственном сотруднике по ПОД/ФТ, а также информация о проведенных Службой внутреннего контроля Банка проверках и сведений о достигнутых результатах;
- описание перехода к ведению бухучета в соответствии с МСФО и финансовой отчетности.

Руководителем Службы внутреннего контроля (комплаенс-служба) является Брешева Ольга Алексеевна, год рождения – 1975г., образование - высшее, Московская государственная академия приборостроения и информатики, год окончания – 2004г., специальность – приборостроение, квалификация – инженер. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, год окончания – 2007г., специальность – финансы и кредит, квалификация – экономист. В ПАО «РосДорБанк» работает с декабря 2008 года в должности Заместителя начальника Отдела финансового мониторинга Департамента рисков,

с марта 2012 года - Начальник Отдела финансового мониторинга Департамента рисков, с ноября 2013г. – Начальник Отдела финансового мониторинга Управления финансового мониторинга, с октября 2015г. - Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-служба).

Руководителем Службы внутреннего аудита является Коротченко Татьяна Алексеевна, год рождения – 1974г., образование - высшее, Кубанский государственный аграрный университет, год окончания – 1996г., специальность – бухгалтерский учет и аудит, квалификация – экономист по бухгалтерскому учету. НИУ «Высшая школа экономики», 2015г., специализация «МВА – финансы и банки». В ПАО «РосДорБанк» работает с июня 2007 года в должности Руководителя Службы внутреннего контроля с сентября 2014 года - Руководителем Службы внутреннего аудита. Имеет большой опыт работы в области внутреннего контроля и внутреннего аудита: 2004 – 2005гг. - эксперт категории отдела инспектирования кредитных организаций Управления инспектирования коммерческих банков Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Краснодарскому краю; 2005-2007гг. - Руководитель службы внутреннего контроля Акционерный банк «Капитал» (ЗАО).

Руководителем Службы управления рисками является Балянова Ирина Александровна, год рождения – 1981г., образование - высшее, Оренбургский государственный аграрный университет, год окончания – 2004г., специальность – финансы и кредит, квалификация – экономист по финансам и кредиту. В ПАО «РосДорБанк» работает с июня 2014 года в должности Начальника отдела комплексного мониторинга банковских рисков Управления рисков, с сентября 2016 года - Руководителем Службы управления рисками. Имеет большой опыт работы в области управления рисками: 2008 – 2014гг. - главный риск-менеджер ОАО «НИКО-БАНК».

Начальником Управления финансового мониторинга является Чичин Игорь Александрович, год рождения – 1972г., образование - высшее, Московский государственный авиационный институт, год окончания – 1997г., специальность – информационные системы в экономике, квалификация – инженер-экономист. В ПАО «РосДорБанк» работает с июля 2010 года в должности Заместителя начальника Отдела финансового мониторинга Департамента рисков, с марта 2012 года - Начальник Управления финансового мониторинга. Имеет большой опыт работы в коммерческих банках по руководству подразделением финансового мониторинга, по организации мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке утверждаются планы работы службы внутреннего аудита, которые содержат в себе проверки текущей деятельности Банка. Таким образом, согласно плана работы Службы внутреннего аудита на 2016 год, утвержденного решением Совета ПАО «РосДорБанк» (протокол от 22.01.2016г. № 380) во 2-ом полугодии 2016 года и согласно плана работы Службы внутреннего аудита на 2017 год, утвержденного решением Совета ПАО «РосДорБанк» (протокол от 10.01.2017г. № 395) в 1-ом полугодии 2017 года проведены следующие проверки текущей деятельности ПАО «РосДорБанк» и осуществлен контроль за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений:

Объект проверки	Период проверки	Результат
Проверка эффективности	Выборочная проверка	Управление и контроль за состоянием ликвидности в проверяемом периоде в Банке было организовано на

управления и контроля состояния ликвидности.	проводилась за период с 01.01.2016г. по 01.12.2016г..	удовлетворительном уровне.
Проверка правомерности и качества формирования собственного капитала ПАО «РосДорБанк»	Проверка проведена по состоянию 01.10.2016г.	Банком соблюдаются требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка по вопросам бухгалтерского учета и отчетности Банка при формировании уставного капитала и собственных средств (капитала) Банка.
Проверка осуществления Банком управления кредитным риском	Проверка проводилась за период с 01.01.2016г. по 01.09.2016г	Банк выявляет, измеряет, и контролирует кредитный риск с целью получения соизмеримой компенсации за принятые риски. Используемый в Банке подход к управлению кредитным риском адекватен проводимым операциям и в управлении риском соблюдается определенная дисциплина. Управление кредитным риском в анализируемом периоде в Банке было организовано на удовлетворительном уровне.
Проверка осуществления управления ПАО «РосДорБанк» рыночными рисками, в том числе фондовым, валютным и процентным	Проверка проводилась за период с 01.01.2016г. по 01.10.2016г.	Управление рыночным риском в проверяемом периоде в Банке было организовано на удовлетворительном уровне, что позволяло ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.
Проверка эффективности методологии оценки основных рисков, присущих банковской деятельности и соблюдения ПАО «РосДорБанк» требований по минимизации основных банковских рисков.	Проверка проведена за 2016 год	Проверкой подтверждается выполнение Банком в 2016 году требований внутренних нормативных документах Банка в области управления рисками. Отсутствие в проверяемом периоде существенных рисков, принятых на себя Банком, свидетельствует об эффективности методологии оценки основных рисков, присущих деятельности Банка, соблюдении Банком требований минимизации основных банковских рисков и обеспечении менеджментом Банка замкнутого цикла управления рисками.
Проверка исполнения требований Положения Банка России от 29.08.2008 №321-П.	Проверки проводились за 2-ой и 3-ий кварталы 2016 г.	Контроль за реализацией требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и контроль исполнения требований Положения Банка России от 29.08.2008 № 321-П в проверяемом периоде Банком осуществлялся в соответствии с Правилами по ПОД/ФТ на удовлетворительном уровне. Контроль филиалов со стороны УФМ ГО в проверяемом периоде осуществлялся на достаточном уровне.
Проверка реализации	Выборочная	Контроль за реализацией сотрудниками Банка

<p>Программы выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.</p>	<p>проверка проведена за период с 30.06.2015г. по 01.07.2016г. (головной офис)</p>	<p>программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, иных операций, связанных с легализацией в части контроля за сделками с повышенным риском и выявления необычных операций клиентов в соответствии со 115-ФЗ а так же с Правилами внутреннего контроля ПАО «РосДорБанк» осуществляется на постоянной основе, на удовлетворительном уровне.</p>
<p>Проверка реализации Программы организации системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>Выборочная проверка проведена за период с 01.06.2015г. по 01.07.2016 г. Выборочной проверке подверглась деятельность Управления АПО и РКО Департамента операций и информационных технологий, а так же Юридического Департамента Банка (головной офис).</p>	<p>Реализация Программы организации системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организована и ведется на удовлетворительном уровне.</p>
<p>Реализация Программы, определяющей порядок организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета</p>	<p>Проверка проведена за период с 01.01.2016г. по 01.11.2016г. (головной офис)</p>	<p>Реализации Программы, определяющей порядок организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в проверяемый период проводилась на удовлетворительном уровне.</p>

(вклада)		
Реализация Программы подготовки и обучения кадров по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ПАО «РосДорБанк».	Проверка проведена за период с 01.01.2016г. по 01.12.2016г.	Реализация Программы подготовки и обучения кадров по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в проверяемом периоде находилась на приемлемом уровне.
Проверка порядка урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и филиалами Банка	Выборочная проверка проведена за период с 01.01.2016г. по 01.09.2016 г.	Контроль за соблюдением требований Порядка урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и филиалами Банка находится на удовлетворительном уровне. Даны рекомендации по актуализации внутренних документов.
Проверка осуществления банком операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты).	Выборочная проверка проведена за период с 01.01.2016г. по 31.08.2016г. (головной офис)	Осуществление и последующий контроль операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) осуществляется Банком на удовлетворительном уровне. Даны рекомендации по актуализации внутренних документов.
Проверка достоверности и полноты формирования резервов на возможные потери, согласно требований Положения Банка России от 20.03.2006г. №283-П.	Выборочная проверка проведена за период с 01.01.2016г. по 01.09.2016г (головной офис)	Контроль за соблюдением требований Положения Банка России от 20.03.2006г. №283-П, а так же достоверностью и полнотой формирования резервов на возможные потери со стороны ответственного подразделения осуществляется на достаточном уровне. СВА обратило внимание на вступившие в силу изменения в нормативные акты ЦБР и необходимость актуализировать внутренние документы.
Проверка ведения и учета операций с учтенными и собственными векселями ПАО «РосДорБанк».	Выборочная проверка проведена за период с 01.01.2016г. по 01.08.2016г. (головной офис)	При осуществлении операций с векселями Банком на достаточном уровне проводится идентификация конкретных рисков, их последующее измерение и периодический контроль оформления сделок с векселями.
Проверка предоставления (размещения) ПАО «РосДорБанк» денежных средств от своего имени и за	Выборочная проверка проведена за период 1-3 кварталы .2016г. (головной офис)	В ходе проверки СВА установлен риск некорректной оценки финансового положения Заемщиков. Контроль качества кредитного портфеля, достаточности резерва на возможные потери по ссудам и кредитам, а так же своевременности регулирования данного резерва Банком

свой счет, их возврата (погашения), и порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		осуществляется на удовлетворительном уровне.
Проверка выдачи гарантий и представления требований по банковским гарантиям, выдачи поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.	Выборочная проверка осуществлялась за период с 01.01.2016г. по 31.10.2016г.	Работа Банка по контролю за порядком выдачи ведением учета по предоставленным гарантиям соответствует требованиям законодательства РФ, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка организована и ведется на удовлетворительном уровне.
Отражение в учете доходов и расходов ПАО «РосДорБанк»	Выборочная за период с 01.01.2016г. по 31.10.2016 г.	Отражение операций учета доходов и расходов, а также процедур подготовки отчетности в проверяемый период осуществлялось в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка. Контроль отражения в учете доходов и расходов осуществлялся на достаточном уровне.
Проверка достоверности, полноты и своевременности предоставления отчетности в Банк России.	Проведены выборочные проверки за 2-ой и за 3-ий кварталы 2016г.	Банком обеспечено соответствие отчетных данных на бумажном носителе, хранящихся в Банке, и отчетных данных, направляемых в виде электронного сообщения. В проверяемом периоде отсутствуют предписания о применении мер воздействия со стороны Банка России по причине непредставления отчетности, нарушения сроков представления. В целом во II-ом квартале 2016 года осуществление ПАО «РосДорБанк» контроля за достоверностью, полнотой и своевременностью предоставления отчетности в Банк России производилось на удовлетворительном уровне.
Проверка соблюдения обязательных нормативов.	Проведены выборочные проверки за 2-ой и за 3-ий кварталы 2016 г.	Контроль соблюдения обязательных нормативов Банка России в проверяемом периоде Банком осуществлялся на удовлетворительном уровне.
Проверка расчета Фонда обязательного	Проведены выборочные	Контроль расчета фонда обязательного резервирования Банком осуществлялся на



резервирования.	проверки за 2-ой и за 3-ий кварталы 2016 г.	достаточном уровне.
Проверка соблюдения лимитов ОВП при совершении валютных операций.	Проведены выборочные проверки за 2-ой и за 3-ий кварталы 2016 г.	Контроль соблюдения лимитов ОВП при совершении валютных операций осуществлялся на удовлетворительном уровне.
Проверка осуществления ПАО «РосДорБанк» контроля за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерного использования инсайдерской информации и манипулированием рынком.	Выборочная проверка проводилась за период с 01.01.2016г. по 01.09.2016г	Контроль со стороны уполномоченных сотрудников осуществляется на достаточном уровне.
Проверка осуществления внутреннего контроля соблюдения требований к оформлению первичных документов при проведении ПАО «РосДорБанк» операций с ценными бумагами.	Выборочная проверка проводилась по состоянию на 01.12.2016г. за 2016 г.	Внутренний контроль соблюдения требований к оформлению документов внутреннего учета операций с ценными бумагами и первичных документов депозитарного учета в проверяемом периоде осуществлялся на достаточном уровне.
Проверка деятельности филиала ПАО «РосДорБанк» г. Санкт-Петербург	Проверке был подвержен период деятельности Санкт-Петербургского филиала ПАО «РосДорБанк» с 01.01.2016г. по 01.07.2016г	Подходы органов управления Санкт-Петербургского филиала Банка и сотрудников Санкт-Петербургского филиала Банка к банковским рискам и методам контроля рисков признаны на удовлетворительном уровне. Качество управления Санкт-Петербургским филиалом соответствует поставленным целям и задачам.
Проверка деятельности филиала ПАО «РосДорБанк» г. Краснодар	Проведена выборочная проверка за 2-ое полугодие 2016 года	Подходы органов управления Краснодарского филиала Банка и сотрудников Краснодарского филиала Банка к банковским рискам и методам контроля рисков признаны на удовлетворительном уровне. Качество управления Краснодарским филиалом соответствует поставленным целям и задачам.
Оценка реализации утвержденной системы внутреннего	Проведена выборочная проверка по состоянию на	В ходе проверки состояние последующего контроля в Банке признано на удовлетворительном уровне с отдельными недостатками. Реализации утвержденной системы внутреннего контроля

контроля подразделениями Банка.	01.09.2016г.	подразделениями Банка осуществляется на удовлетворительном уровне. Деятельность Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) осуществляется на удовлетворительном уровне.
Проверка соответствия системы управления в ПАО «РосДорБанк» принципам организации корпоративного управления	Проверка проведена за 2016 год.	Система управления в ПАО «РосДорБанк» в целом соответствует принципам организации корпоративного управления
Проверка своевременности и адекватности принимаемых Банком мер по устранению выявленных недостатков и нарушений при проверках СВА и других контролирующих органов	Проведена выборочная проверка за 2-ое полугодие 2016 года.	По мнению СВА Банком принимаются своевременные и адекватные меры по устранению выявленных недостатков и нарушений.
Проверка исполнения стратегии развития Банка в 2016 году	2016 год	Комитет по стратегии и развитию в течение 2016 года регулярно и в соответствии с целями своей деятельности оказывал содействие Совету Банка при решении вопросов в области стратегии развития Банка. Контроль за исполнением Стратегии развития Банка в 2016 году со стороны руководства Банка осуществлялся на достаточном уровне.
Проверка осуществления Банком управления правовым риском и риском потери деловой репутации	Проверка проведена по состоянию на 01.03.2017г.	Службой внутреннего аудита подтверждается соответствие деятельности структурных подразделений Банка установленным политикам и процедурам управления рисками в Банке. Меры, обеспечивающие снижение уровня правового риска, принятые органами управления и структурными подразделениями Банка в проверяемом периоде были достаточно эффективными.
Проверка осуществления Банком управления операционным риском, в том числе технологическим риском.	Проверка проводилась за период с 01.04.2016г. по 01.05.2017г.	Управление операционным риском в проверяемом периоде в Банке было организовано на удовлетворительном уровне, что позволяло ограничивать указанный вид риска на приемлемым уровнем, то есть уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Минимизация технологических рисков в проверяемом периоде осуществлялась на достаточном уровне. Состояние безопасности компьютерной сети ПАО «РосДорБанк» СВА оценивается как удовлетворительное. Фактов

		несанкционированного доступа к банковской информации в проверяемом периоде не зафиксировано.
Проверка методологии оценки значимых рисков и ВПОДК ПАО «РосДорБанк».	Проверка проводилась по состоянию на 01.06.2017 г.	Проверкой подтверждается выполнение Банком в проверяемом периоде требований внутренних нормативных документах Банка в области управления рисками. Отсутствие в проверяемом периоде существенных рисков, принятых на себя Банком, свидетельствует об эффективности методологии оценки основных рисков, присущих деятельности Банка, соблюдении Банком требований минимизации основных банковских рисков и обеспечении менеджментом Банка замкнутого цикла управления рисками.
Проверка исполнения требований Положения Банка России от 29.08.2008 №321-П.	Проверки проведены за 4-ый квартал 2016г. и 1-ый квартал 2017 г.	Контроль за реализацией требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и контроль исполнения требований Положения Банка России от 29.08.2008 № 321-П в 4-ом квартале 2016 г. и 1-ом квартале 2017г. Банком осуществлялся в соответствии с Правилами по ПОД/ФТ на удовлетворительном уровне. Контроль филиалов со стороны УФМ ГО в проверяемом периоде осуществлялся на достаточном уровне.
Проверка реализации Программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.	Выборочная проверка проведена за период с 01.02.2016г. по 01.02.2017г.	Контроль выполнения Программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, в том числе порядка обновления сведений в проверяемом периоде был организован и ведется на удовлетворительном уровне с отдельными недостатками.
Проверка реализации программы, определяющей порядок приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом.	Выборочная проверка проводилась за период с 01.03.2016 г. по 01.03.2017 г.	Реализация Программы, определяющей порядок приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом Клиентов в проверяемом периоде осуществлялась Банком на удовлетворительном уровне.
Проверка реализации Программы, определяющей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки	Проверка проведена за период с 01.06.2016г. по 31.03.2017г	Реализации Программы, определяющей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в проверяемый период проводилась на удовлетворительном уровне.

наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.		
Проверка реализации Программы, управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	Проверка проведена в головном офисе Банка за период с 01.04.2016г. по 31.03.2017г. В Краснодарском филиале за период с 01.01.2017г. по 01.06.2017г.	Реализации Программы, управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в проверяемый период проводилась на удовлетворительном уровне. В проверяемом периоде Банком принимались достаточные меры к снижению клиентами сомнительной деятельности, либо прекращению деловых отношений с клиентом.
Проверка реализации Программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.	Выборочная проверка проведена в Краснодарском филиале за период с 01.01.2017г. по 01.06.2017г.	Контроль выполнения Программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, в том числе порядка обновления сведений в проверяемом периоде В Краснодарском филиале был организован и ведется на удовлетворительном уровне.
Проверка осуществления порядка эмиссии платежных карт и операций, совершаемых с использованием платежных карт.	Выборочная проверка проведена по состоянию на 14.03.2017г.	Последующий контроль осуществления порядка открытия и ведения счетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в Банке находится на удовлетворительном уровне.
Проверка учета основных средств, ведения и учета хозяйственных операций.	Выборочная проверка проводилась за период с 01.10.2016г. по 01.03.2017г.	Контроль за ведением и учетом хозяйственных операций в ПАО «РосДорБанк» в проверяемом периоде осуществлялся на достаточном уровне.
Проверка осуществления переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных	Выборочная проверка проведена за период с 01.01.2016г. по 15.06.2016г.	Контроль за соблюдением требований Банка России при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, а так же осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов в проверяемом периоде осуществлялся на удовлетворительном уровне.

банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, а так же осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов.		
Проверка предоставления ПАО «РосДорБанк» в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.	Проведена выборочная проверка в головном офисе Банка и Краснодарском Филиале за период с 01.01.2017г. по 01.06.2017г .	Последующий контроль предоставления в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей в Банке осуществляется на достаточном уровне.
Проверка осуществления Банком операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты).	Выборочная проверка проведена в Краснодарском филиале за период с 01.01.2017г. по 31.05.2017г.	Осуществление и последующий контроль операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) в Краснодарском филиале осуществляется на удовлетворительном уровне.
Осуществление ПАО «РосДорБанк» предоставления (размещения) денежных средств от своего имени и за свой счет, их возврата (погашения), и порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Выборочная проверка проведена по состоянию на 01.05.2017 года (головной офис)	В проверяемом периоде СВА отмечена работа по снижению уровня риска некорректной оценки финансового положения Заемщиков, однако в связи с ростом просроченной задолженности контроль качества кредитного портфеля признается недостаточным. Контроль достаточности резерва на возможные потери по ссудам и кредитам, а так же своевременности регулирования данного резерва Банком осуществляется на удовлетворительном уровне с отдельными недостатками.
Проверка осуществления ПАО «РосДорБанк» внутреннего контроля ведения и учета операций с ценными бумагами (вложения Банка в акции и облигации)	Проведена выборочная проверка по состоянию на 01.06.2017 г.	Банком соблюдаются требования внутренних документов, регулирующих порядок совершения сделок с ценными бумагами. Отражение в бухгалтерском учете и отчетности Банка сделок с ценными бумагами производится правильно. Контроль ведения и учета операций с ценными бумагами осуществляется на достаточном уровне.
Проверка достоверности, и полноты	Выборочные проверки проведены за 4-ый	Банком обеспечено соответствие отчетных данных на бумажном носителе, хранящихся в Банке, и отчетных данных, направляемых в виде

своевременности предоставления отчетности в Банк России.	квартал 2016г. и 1-ый квартал 2017г.	электронного сообщения. В проверяемом периоде отсутствуют предписания о применении мер воздействия со стороны Банка России по причине непредставления отчетности, нарушения сроков представления. В целом в проверяемых периодах осуществление ПАО «РосДорБанк» контроля за достоверностью, полнотой и своевременностью предоставления отчетности в Банк России производилось на удовлетворительном уровне.
Проверка соблюдения обязательных нормативов.	Выборочные проверки проведены за 4-ый квартал 2016г. и 1-ый квартал 2017г.	Контроль соблюдения обязательных нормативов Банка России в проверяемых периодах Банком осуществлялся на удовлетворительном уровне.
Проверка расчета Фонда обязательного резервирования.	Выборочные проверки проведены за 4-ый квартал 2016г. и 1-ый квартал 2017г.	Контроль расчета фонда обязательного резервирования в проверяемых периодах Банком осуществлялся на достаточном уровне.
Проверка соблюдения лимитов ОВП при совершении валютных операций.	Выборочные проверки проведены за 4-ый квартал 2016г. и 1-ый квартал 2017г.	Контроль соблюдения лимитов ОВП при совершении валютных операций в проверяемых периодах осуществлялся на удовлетворительном уровне.
Проверка соблюдения ПАО «РосДорБанк» требований законодательства РФ по осуществлению контроля за операциями на рынке ценных бумаг.	Выборочная проверка проведена за 2016г.	СВА подтверждается соответствие деятельности внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг установленным инструкциям и требованиям Российского законодательства.
Проверка соблюдения Банком требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России при раскрытии информации ПАО «РосДорБанк».	Выборочная проверка проводилась по состоянию на 01.06.2017г.	Банком соблюдаются требования законодательства РФ и нормативных актов Банка России при раскрытии информации ПАО «РосДорБанк». Контроль за соблюдением законодательства о рынке ценных бумаг и нормативных актов Банка России в части соблюдения порядка и сроков раскрытия информации кредитной организацией-эмитентом в сети Интернет осуществляется на достаточном уровне.
Проверка деятельности Санкт-Петербургского филиала ПАО «РосДорБанк»	Проверке был подвержен период деятельности Санкт-Петербургского филиала ПАО «РосДорБанк» с 01.01.2017г. по 01.06.2017г	Подходы органов управления Филиала ПАО «РосДорБанк» г. Санкт-Петербург и сотрудников филиала к банковским рискам и методам контроля рисков признаны на удовлетворительном уровне. Качество управления Санкт-Петербургским филиалом соответствует поставленным целям и задачам. В проверяемом периоде в деятельности Санкт-Петербургского филиала ключевые риски (кредитный, операционный риск и правовой риск) имели незначительный удельный вес в структуре рисков Банка.
Проверка	Выборочная	В проверяемом периоде деятельность Службы

деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) ПАО «РосДорБанк»	проверка проведена за 2016 г.	внутреннего контроля (комплаенс-службы) осуществлялась в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов ПАО «РосДорБанк» на удовлетворительном уровне.
Проверка реализации исполнения ПАО «РосДорБанк» федерального законодательства в области защиты персональных данных.	Выборочная проверка проведена по состоянию на 01.03.2017г.	Банком в полной мере осуществляется контроль соблюдения федерального законодательства в области защиты персональных данных.
Проверка организации работы по обеспечению непрерывности деятельности ПАО «РосДорБанк» (План ОНиВД).	Выборочная проверка проведена по состоянию на 01.03.2017г.	Выборочной проверкой СВА установлено, что Банк в своей деятельности соблюдает требования законодательства РФ и нормативных требований Банка России в части организации работы по обеспечению непрерывности деятельности ПАО «РосДорБанк».
Проверка своевременности и адекватности принимаемых мер по устранению выявленных недостатков и нарушений при проверках СВА и других контролирующих органов.	Проведена выборочная проверка за I-ое полугодие 2017г.	По мнению СВА Банком принимаются своевременные и адекватные меры по устранению выявленных недостатков и нарушений.

#### **Описание перехода к ведению бухучета в соответствии с МСФО и финансовой отчетности.**

ПАО «РосДорБанк», руководствуясь требованиями нормативных актов Банка России, последовательно осуществляет переход к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а именно:

- начиная с 2002 года, Банк ежегодно составляет финансовую отчетность по МСФО. Отчетность формируется Банком на основе российской бухгалтерской отчетности с применением метода трансформации, то есть перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений. Кроме того, Банк проводит ежегодный аудит финансовой отчетности по МСФО, а подтвержденную аудиторской организацией финансовую отчетность, публикует в сети Интернет на официальном сайте Банка и сайте Интерфакса.

- начиная с 01 января 2008 года, Банком внедряются требования международных стандартов в части бухгалтерского учета:

- ценных бумаг. Учет ценных бумаг максимально приближен к требованиям МСФО (IAS) 39 в части, касающейся финансовых инструментов.

- выплат вознаграждений работникам;

- основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- признания доходов (расходов) по методу начисления;
- отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Дальнейший переход банковского сектора на международные стандарты финансовой отчетности будет способствовать ликвидации различий, вызванных разными экономическими и юридическими условиями при установлении национальных стандартов бухгалтерского учета, сближению принципов бухгалтерских стандартов и процедур, связанных с подготовкой и представлением финансовой отчетности, а также обеспечению заинтересованных пользователей информацией, необходимой для принятия экономических решений.

**7. В Раздел 5.1. «Материально - техническое обеспечение», 5.1.2. «Оборудование и оргтехника»** Бизнес-плана внести сведения об оборудовании весоизмерительными приборами:

«Хранилище Банка оборудовано весоизмерительными приборами, а именно, весами электронными неавтоматического действия Adventurer (фирма «OHAUS CORPORATION», США), модификация AX124.

Весы Ohaus Adventurer AX124 имеют следующие особенности конструкции:

- весовая платформа оборудована четырьмя регулируемые опорами;
- весовая платформа имеет прочное металлическое основание;
- весы имеют встроенный аккумулятор, обеспечивающий автономную работу устройства (аккумулятор может также служить резервным способом питания);
- весы оснащены ветрозащитным кожухом, который имеет 2 стеклянные панели;
- информация о процессе взвешивания отображается на цветном WQVGA-дисплее;
- ввод команд осуществляется через сенсорный экран, реагирующий на прикосновение руки или стилус.
- весы имеют встроенную функцию автокалибровки AutoCal. Данная функция настроена на проведение автокалибровки каждые 11 часов, либо при изменении температуры на 1,5°C. Adventurer AX124 имеют функцию копирования (клонирования), которая позволяет сохранять пользовательские настройки и переносить их на USB-носитель для использования в настройке других весов Ohaus Adventurer.

Технические характеристики:

Модель весов: Adventurer AX124.

Метрологические характеристики:

Класс точности по ГОСТу: I класс, специальный. НПВ (наибольший предел взвешивания): 120 г.

Дискретность: 0,0001 г.

Стандартное среднеквадратичное отклонение повторяемости:  $\pm 0,0001$  г.

Нелинейность:  $\pm 0,0002$  г.

Стабилизационное время:  $\leq 3$  с.

Дрейф чувствительности: 1,5 ppm/°C.

ГОСТ OIML R 76-1-2011, OIML R76, EN 45501 (класс I,  $n_{max}$  320000)».