

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

г. Москва

«05» апреля 2017 года

Ревизионной комиссией «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) в составе: Председателя Ревизионной комиссии Банка Булаковой М.П., членов Ревизионной комиссии Банка Семеновой И.Н., Сысой И.А., проведена проверка деятельности банка за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. 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 01.01.2016г. по 31.12.2016г. было проведено 15 заседаний Совета Банка, на которых рассматривались следующие вопросы:

- Об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита на 2016 год;
- Отчет о работе Службы внутреннего аудита во II полугодии 2015 года и за 2015 год;
- Мониторинг Системы внутреннего контроля за 2015 год и Концепция развития Системы внутреннего контроля на 2016 год;
- Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «РосДорБанк» за 4-й квартал 2015 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 2015 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 2015 года;
- Об утверждении Политики управления и контроля состояния ликвидности ПАО «РосДорБанк»;
- Об утверждении Положения о Президенте «Российского акционерного коммерческого дорожного банка (публичное акционерное общество) ПАО «РосДорБанк»;
- Об избрании Председателя Совета Банка;
- Об избрании Секретаря Совета Банка;
- Об итогах финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РосДорБанк» за 2015 год в рамках Стратегии развития Банка на 2014-2015 годы;
- Отчет о результатах мониторинга основных банковских рисков ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2016г.;

- Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в ПАО «РосДорБанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма за 2015 год и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- О работе с проблемной задолженностью в 2015 году;
- Информация о работе Комитета по аудиту в 2015 году;
- Информация о работе Комитета по стратегии и развитию в 2015 году;
- О Стратегии развития ПАО «РосДорБанк» на 2016-2017 годы;
- О плане работы Совета Банка на 2016 год и 1 квартал 2017 года;
- О регламенте проведения заседаний Совета Банка;
- Рассмотрение Отчета о результатах мониторинга основных банковских рисков ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2016 года;
- Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «РосДорБанк» за 1-ый 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 1-ый квартал 2016 года;
- Утверждение Политики управления и контроля состояния ликвидности ПАО «РосДорБанк»;
- Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- О пополнении Резервного фонда Банка;
- 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 2015 год, о выплате дивидендов по результатам 2015 года, размере дивиденда, форме выплаты и порядке его выплаты;
- О предложении кандидатов в состав Совета Банка;
- О рассмотрении кандидатур аудитора Банка на 2016 год;
- Определение формы и текста бюллетеней для голосования;
- О рекомендациях по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов
- Об избрании Кондакова Владимира Львовича членом Комитета по стратегии и развитию Совета Банка;
- О результатах проверки ПАО «РосДорБанк», проведенной рабочей группой Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации;
- О мероприятиях по празднованию 25-летия со дня образования ПАО «РосДорБанк»;
- О форме и регламенте проведения заседаний Совета ПАО «РосДорБанк»;
- Об утверждении Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.
- Об утверждении Депозитной политики «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество) в новой редакции;
- Об утверждении Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «РосДорБанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- Об избрании 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;
- Отчет Службы внутреннего аудита о работе в 1-ом полугодии 2016 года;
- О возложении обязанностей по выполнению функций Службы внутреннего аудита в филиалах ПАО «РосДорБанк»;
- Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «РосДорБанк» за 2-ой 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 2-ой квартал 2016 года;
- Рассмотрение Отчета о результатах мониторинга основных банковских рисков ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2016 года;
- О результатах тематической внеплановой проверки увеличения уставного капитала ПАО «РосДорБанк», проведенной Центральным банком Российской Федерации;
- Утверждение Положения о Службе внутреннего аудита «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество);
- Утверждение Положения об организации управления рыночным риском в ПАО «РосДорБанк»;
- Утверждение Политики оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк»;
- О внесении изменений в Бюджет Банка на 2016 год;
- Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Об изменении состава Членов Правления Банка;
- Об итогах финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РосДорБанк» на 01.09.2016 года;
- О предварительных результатах плановой проверки ПАО «РосДорБанк», проведенной Центральным банком Российской Федерации;
- О стратегии развития Банка на период до 2018 года;
- О создании Комитета качества управления бизнес-процессами и банковскими технологиями Совета Банка;
- О созыве внеочередного общего собрания акционеров (определение формы, даты, места и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка);
- Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Банка;
- 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;
- О рекомендациях по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- О рекомендациях по направлению нераспределенной прибыли Банка за 2015 год на выплату дивидендов, размере дивиденда, форме выплаты и порядке его выплаты;
- Определение формы и текста бюллетеня для голосования;
- Рассмотрение Отчета о результатах мониторинга основных банковских рисков ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2016 года;
- Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «РосДорБанк» за 3-ий 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 3-ий квартал 2016 года;
- Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Об оперативных итогах финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РосДорБанк» на 01.11.2016 года;
- Отчет о работе с проблемной задолженностью и реализации заложенного имущества по состоянию на 01.12.2016г.;
- О Комитете по аудиту (Информация о Комитете по аудиту. О внесении изменений в состав Комитета по аудиту Совета Банка);
- О Комитете по стратегии и развитию;
- О Комитете управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка;
- О рассмотрении проекта Положения о Комитете управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка;
- О рассмотрении предложений об избрании членов Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка;
- О результатах плановой проверки ПАО «РосДорБанк», проведенной Центральным банком Российской Федерации;
- О бюджете Банка на 2017г.;
- О проведении заседания Совета Банка в форме совместного присутствия и его повестки дня в феврале 2017 года;
- Рассмотрение информации о результатах проведенной идентификации значимых (существенных) рисков ПАО «РосДорБанк»;
- Рассмотрение Отчета о результатах стресс-тестирования ПАО «РосДорБанк»;
- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «РосДорБанк» на 2017 год;
- Об утверждении Положения о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество);
- Об утверждении Политики предотвращения конфликта интересов «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество);
- Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Ревизионной комиссией произведена проверка финансово-хозяйственной деятельности ПАО «РосДорБанк» за 2016 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 01.01.2017г. 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 Постановления ФКЦБ РФ от 02.10.1997г. № 27 «Положение о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг».

В общем списке акционеров наибольшей частью акций обладают 7 акционеров (74,96%), а именно

№	Наименование акционеров	Доля в уставном капитале Банка, %
1.	Дорган Валерий Викторович	20,75
2.	Артюхова Людмила Георгиевна	14,35
3.	ООО «Альвита»	13,01
4.	ООО «СК «Акваколор»	9,12
5.	ООО «Автовеста»	7,68
6.	Гурин Глеб Юрьевич	5,16
7.	ООО «ПАМ»	4,89
	Итого:	74,96

Советом ПАО «РосДорБанк» 8 сентября 2015 года принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 12.01.2016 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в количестве 1 610 116 штук номинальной стоимостью 124 рублей на сумму 199 654 384 рублей, способ размещения – открытая подписка. Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг – 10201573B004D. В течение действия преимущественного права приобретения акций дополнительного выпуска, лица, имеющие преимущественное право приобретения акций, выкупили 3 526 акции на сумму 437 224 рублей.

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 11.07.2016 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг в количестве 1610116 штук на сумму 199 654 384 рублей.

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.

2. По состоянию на 01.01.2017г. средства резервного фонда отражены на балансовом счете 10701 «Резервный фонд» в сумме 64 305 тыс. рублей. В отчетном периоде произведены отчисления в Резервный фонд путем перераспределения средств Фонда развития банковского дела на сумму 50 000 рублей (решение Совета Банка протокол от 29.04.2016г. № 383) и за счет полученной прибыли в сумме 9 950 000 рублей (решение внеочередного общего собрания акционеров, протокол № 44 от 24.11.2016г.).

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 01.01.2017г. составил 183 043 тыс. руб. В отчетном периоде из Фонда развития банковского дела были перераспределены средства в Резервный фонд на сумму 50 000 рублей (решение Совета Банка протокол от 29.04.2016г. № 383). Отчисления в Фонд развития банковского дела в 2016 году составили - 2 427 639,78 рублей (решение внеочередного общего собрания акционеров, протокол № 44 от 24.11.2016г.).

Фонд специального назначения по состоянию на 01.01.2017г. составил 110 090 рублей. В отчетном периоде отчисления в этот фонд за счет полученной прибыли не производились.

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, на выплату дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям – 102 814 703,64 рубля, что составляет 9,93 рубля на одну акцию.

Выплата по привилегированным акциям производилась в соответствии с решением годового общего собрания акционеров (протокол № 43 от 04.07.2016г.) и по обыкновенным акциям – в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол № 44 от 24.11.2016г.).

3. Банк в течение 2016 года строго соблюдал требования инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о выполнении обязательных экономических нормативов и их значения на 01.01.2017 и 01.01.2016 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								
	Н1 (min 8%)	Н2 (min 15%)	Н3 (min 50%)	Н4 (max 120%)	Н6 (max 25%)	Н7 (max 800%)	Н9.1 (max 50%)	Н10.1 (max 3%)	Н12 (max 25%)
01.01.2017	9,7	55,8	82,0	97,3	23,5	557,2	0,5	0,7	0,3
01.01.2016	11,6	45,2	96,9	73,8	22,9	481,5	0,8	0,8	0,3

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 2016 год было выдано кредитов юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на общую сумму 20 077 366 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017г. кредитный портфель составил 8 468 597 тыс. рублей, вырос за год на 5,9%.

Просроченная задолженность по выданным кредитам по состоянию на 01.01.2016г. составила 270 562 тыс. рублей или 3,4% от всей суммы кредитного портфеля.

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

5. Прибыль по итогам работы Банка за 2016 год до налогообложения составила 48 794 тыс. рублей (за 2015 год – 134 962 тыс. рублей).

Расходы по налогам и сборам, начисленным и уплаченным в соответствии с законодательством Российской Федерации в 2016 году, составили 46 232 тыс. рублей (2015 году – 19 660 тыс. рублей). Таким образом, прибыль после налогообложения составила 2 562 тыс. рублей (2015 год – 115 302 тыс. рублей).

Данные статей доходов и расходов Банка за 2016 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:	1 604 932	1 728 950	- 124 018
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19 122	1 238	+17 884
2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 272 282	1 321 973	- 49 691
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	313 528	405 739	- 92 211
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	767 005	989 601	- 222 596
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	116 627	337 102	- 220 475
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	626 268	616 109	+ 10 159
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	24 110	36 390	- 12 280
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	837 927	739 349	+ 98 578
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:	- 280 395	- 66 252	- 214 143
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 24 586	- 831	- 23 755
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	557 532	673 097	- 115 565
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 4 486	5 588	- 10 074
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34 164	45 794	-11 630
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 2 145	- 241	- 1 904
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-281 045	61 007	- 220 038
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	175 600	- 253 210	+ 428 810
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	525	457	+ 68
12	Комиссионные доходы	295 690	293 699	+ 1 991
13	Комиссионные расходы	34 038	23 342	+ 10 696
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в	0	0	0

	наличии для продажи			
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 31 959	- 7 617	- 24 342
17	Прочие операционные доходы	38 460	10 144	+ 28 316
18	Чистые доходы (расходы)	748 298	805 376	- 57 078
19	Операционные расходы	699 504	670 414	+ 29 090
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	48 794	134 962	-86 168
21	Начисленные (уплаченные) налоги	46 232	19 660	+ 26 572
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2 562	115 302	- 112 740

Ревизионная комиссия отмечает, что по итогам работы Банка за 2016 год сумма прибыли, подлежащая распределению, составляет 2 561 680,07 руб.

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (по остаточной стоимости) по состоянию на 01.01.2017г. составили 66 154 тыс. руб., в том числе основные средства - 34 168 тыс. руб.

7. Валюта баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017г. составила 14 123 352 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 14 435 396 тыс. рублей). Снижение активов за 2016 год – 312 044 тыс. рублей или 2,2%. Снижение активов обусловлено снижением ликвидных активов, размещенных на корсчетах в других банках.

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 2016 год утвердить.

Председатель Ревизионной комиссии



М.П. Булакова

Члены Ревизионной комиссии



И.Н. Семенова



И.А. Сысой