

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**1. Общая информация о Банке**

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) создано на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25.09.1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26.01.2018 года.

Сокращенное наименование Банка – ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 2018 год.

Все показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности указаны в валюте Российской Федерации, с округлением до целых тысяч, и являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2018 год, размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка не позднее 01.07.2019 года.

ПАО «РосДорБанк» также имеет следующие лицензии:

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

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

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1270 от 28.06.2016 (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

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

Банк не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 31

На 01.01.2019 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 01.01.2019 года составила 275 человек (на 01.01.2018 года: 270 человек).

Акционеры

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

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Дорган Валерий Викторович	20.75	20.79	20.75	20.79
Артюхова Людмила Георгиевна	17.30	17.33	17.30	17.33
ООО «Альвита»	13.01	12.96	13.01	12.96
ООО «СК «Акваколор»	9.12	9.13	9.12	9.13
ООО «Автовеста»	7.68	7.69	7.68	7.69
Гурин Глеб Юрьевич	5.98	5.92	5.98	5.92
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	26.16	26.18	26.16	26.18
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.01.2019 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 37,6% голосующих акций Банка (на 01.01.2018 года: 34,3% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Гурин Глеб Юрьевич, Христианов Эдуард Владиславович, Артюхов Виталий Григорьевич, Слепухина Александра Андреевна, Артюхов Георгий Вадимович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Коржавина Людмила Ивановна, Кондаков Владимир Львович, Виноградова Нина Сергеевна. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Рейтинг

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service:

- кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный»;
- долгосрочный рейтинг риска контрагента на уровне В2.

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

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

По данным рейтинга (рэкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.01.2019 года ПАО «РосДорБанк» занимает 168 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2018 года: 194), 189 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2018 года: 195), 143 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2018 года: 138).

Основная деятельность

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.



- Операции с драгоценными металлами и монетами.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Online».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

Стратегия развития

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

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

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

Основная миссия Банка, определенная в Стратегии развития на 2018-2020 годы, заключается в создании стоимости для акционеров путем развития динамичного, надежного и стабильного корпоративного банка с устойчивыми финансовыми показателями, высокими стандартами обслуживания клиентов и передовыми технологиями.

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

Приоритетными составляющими Стратегии являются основные направления деятельности. Клиентская база, включающая в себя следующие сегменты: корпоративный блок, предприятия малого и среднего бизнеса, розничный блок. При обслуживании всех трех клиентских сегментов Банк следует правилу «ориентировавшись на потребности клиента», что означает обеспечение своевременного обслуживания клиентов при сохранении рентабельности банковских операций (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество

Для аудиторских
заключений 33

предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, и т.д.). Вместе с тем, Банк реагирует на изменяющиеся макроэкономические и пруденциальные условия, сокращая или увеличивая операции на высокорискованных (строительная отрасль, валютная ипотека и др.) или перспективных (инфраструктурные отрасли, автомобильный бизнес и др.) рынках;

Продуктовый портфель. Банк продолжает развитие своих продуктов:

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

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

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

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

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

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

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

К стратегическим задачам системы управления рисками и капиталом Банка относятся:

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

Управление персоналом.

Использование IT-технологий.

Финансовый мониторинг.

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

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

операций, улучшение качества
ИНТЕРКОМ
аудит

Для аудиторских
заключений 34

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

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

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

Отчет о выполнении финансовых показателей Стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро;
- ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%;
- годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%;
- международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «стабильный». Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poore в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

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

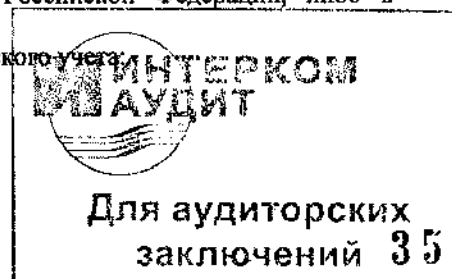
3. Основные принципы учетной политики

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными актами Банка России. В Учетной политике Банка установлены принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным на то правом.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций (сделок);



- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

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

- сделки по покупке (продаже) финансовых активов на стандартных условиях отражаются в бухгалтерском учете в дату заключения сделки.
- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- операции с драгоценными металлами отражаются в балансе Банка в рублях по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Переоценка счетов в драгоценных металлах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам по мере изменения Банком России учетных цен соответствующего аффинированного драгоценного металла.
- совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.
- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 446-П и Учетной политикой Банка.
- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.
- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III - V категориям качества, не осуществляется.
- по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, в размере 1 % от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по состоянию на 1-е число отчетного месяца (если критерий определяется 31 мая, то капитал принимается по состоянию на 1 мая).
- резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.
- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществление расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Банком не заключаются договоры, предусматривающие совершение сделок с расчетными производными финансовыми инструментами, требования по которым не подлежат судебной защите в соответствии со статьей 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

Для аудиторских
заключений 36

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

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

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

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

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

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

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

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

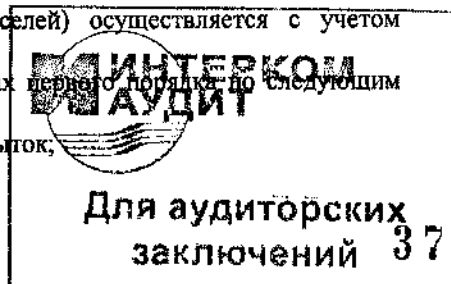
При отсутствии «расчетной цены» на дату оценки в качестве справедливой стоимости на дату оценки используется «цена последней сделки», зарегистрированная ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия рыночных котировок или когда рынок неактивен, справедливая стоимость производного финансового инструмента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

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

- средневзвешенная цена такого же производного финансового инструмента, определенной по итогам торгов на организованном рынке в день совершения Банком сделки с производным финансовым инструментом. При этом биржевой производный финансовый инструмент признается таким же финансовым инструментом, если сделка Банка совершена на условиях спецификации указанного биржевого производного финансового инструмента с таким же сроком исполнения. Банк использует для определения справедливой стоимости производного финансового инструмента средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов ПАО «Московская биржа», в случаях, если средневзвешенная цена биржевого производного финансового инструмента была рассчитана более чем на одной бирже;
- цены такого же производного финансового инструмента, раскрытой информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или информационным агентством Блумберг (Bloomberg), рассчитанной по итогам дня, в который Банк совершал сделку с производным финансовым инструментом. При этом указанный производный финансовый инструмент признается таким же производным финансовым инструментом, если он является того же вида, с тем же базовым активом, его количеством и с той же датой окончания срока исполнения договора;
- расчетной цены производного финансового инструмента, определенной в соответствии с нормативными документами ФСФР РФ (Банка России), устанавливающим порядок определения расчетной цены финансового инструмента.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах в порядке, установленном следующими категориями:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;



- удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери. Оценка (переоценка) по справедливой стоимости осуществляется ежедневно независимо от совершения операций с ценными бумагами любого выпуска. Критерий существенности при изменении справедливой стоимости для принятия решения о необходимости проведения переоценки не устанавливается.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.
- Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости», с учетом положений Учетной политики Банка и Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ПАО «РосДорБанк».
- Банк использует следующие исходные данные в иерархии справедливой стоимости:
 - Уровень 1. В качестве справедливой стоимости ценных бумаг признается «средневзвешенная цена» на дату оценки.
Средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Если по одной и той же бумаге сделки заключались одновременно через ПАО «Московская Биржа» и иных организаторов торговли, то за основу принимается цена, сложившаяся на ПАО «Московская Биржа».
 - Котировки (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемые в источниках информационными агентствами (Reuter, Bloomberg, Cbonds/Investfunds).
 - Уровень 2. Исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Справедливая стоимость определяется на основании котировок (информации) о последних рыночных сделках, публикуемых в источниках: информационными агентствами (например, Reuter, Bloomberg, Cbonds/Investfunds), организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами), иными организациями, имеющими право на публикацию котировок ценных бумаг (например, СПО Национальная фондовая ассоциация).
 - Уровень 3. Отсутствие рыночных котировок по ценным бумагам, рынок не активен, отсутствие информации, указанной в Уровне 2. Справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки, либо путем привлечения независимого оценщика.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и наоборот. При переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительным объемом по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» считается объем в размере до 20 процентов.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублевом эквиваленте по действующему курсу Банка России.
- При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания):

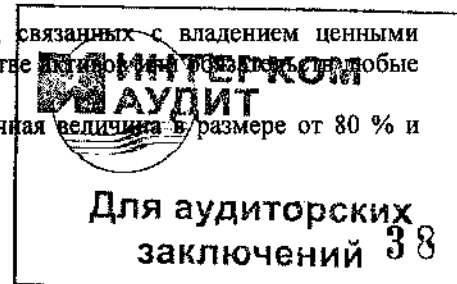
Критерии первоначального признания:

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

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

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

Критерии прекращения признания:



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

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

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

Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным Банком к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств;
- стоимости, получаемой в результате их использования.

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

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

Основные средства не переоцениваются.

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

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

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 39

- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка;
- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации по объекту.

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

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

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

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

Сроки полезного использования основных средств:

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

С 1 января 2016 года программные продукты, с оставшимся сроком полезного использования более 1 года и учитываемые, как расходы будущих периодов, начинают учитываться в составе нематериальных активов.

Нематериальные активы учитываются в рублях и копейках по следующим группам:

- исключительные права;
- товарные знаки;
- неисключительные права на лицензионные ПО.

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

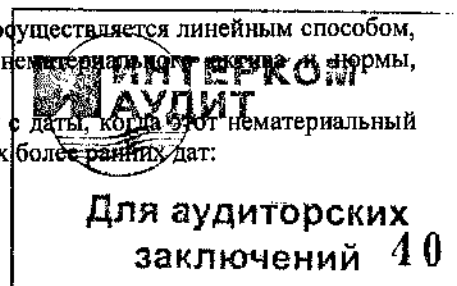
Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам нематериальных активов в первоначальную стоимость не включается, а отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на дату ввода их в эксплуатацию (дату передачи в эксплуатацию).

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

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

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

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



- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - на дату прекращения его признания.
- Сроки полезного использования нематериальных активов:
- исключительные права – 120 месяцев;
 - товарные знаки – 106-120 месяцев;
 - неисключительные права на лицензионные ПО – 13-300 месяцев.
- Нематериальные активы не переоцениваются.

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

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

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

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

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

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

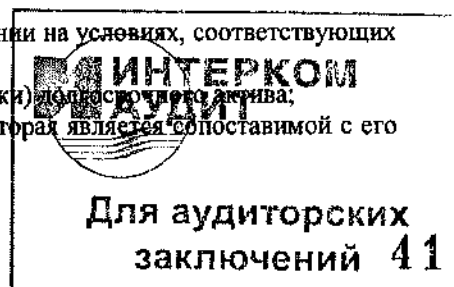
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату (31 декабря отчетного года). После признания обесценения амортизационные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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, не переоценивается.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;



- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

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

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

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

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

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:

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

Банк оценивает наличие следующих внешних признаков возможного обесценения активов:

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

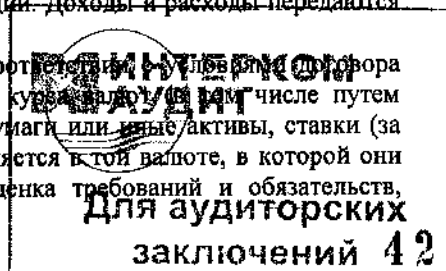
Банк оценивает наличие следующих внутренних признаков возможного обесценения активов:

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

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

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

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валюты или числа путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств,



конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

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

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

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

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

Общие принципы признания и учета доходов и расходов

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

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

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

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

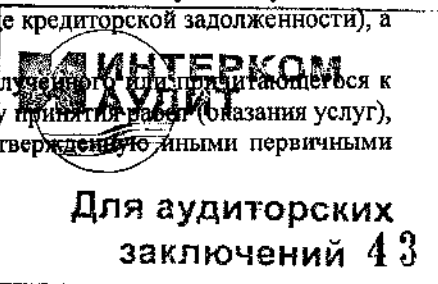
- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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



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

Не признаются доходами Банка поступления:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

События после отчетной даты

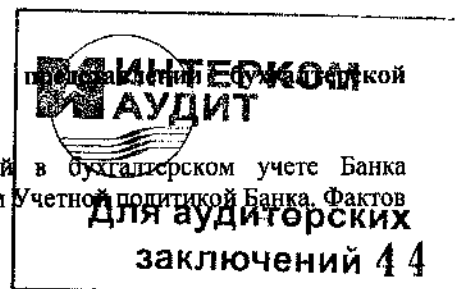
Событием после отчетной даты (далее СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

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

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Фактов



неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

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

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

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

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

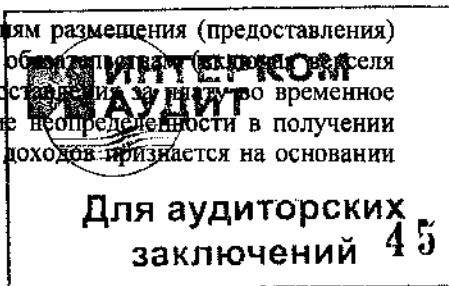
При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством РФ и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

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

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (эквивалентам) третьих лиц, по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления на временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании



оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

Основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019 года

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

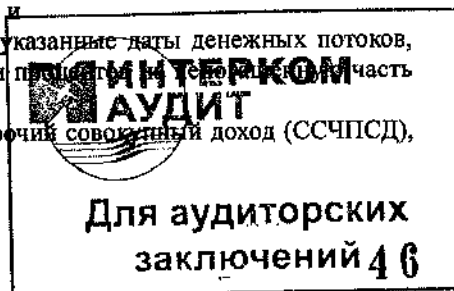
Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

- Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего

место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

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

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

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

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

4. Основные показатели баланса Банка

тыс. рублей

Показатель	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменение
Активы	17 125 112	13 764 934	3 360 178
Работающие активы	15 352 882	11 820 059	3 532 823
Привлеченные средства	15 293 750	11 890 477	3 403 273
Капитал	1 798 557	2 002 276	-203 719

Активы Банка за отчетный период выросли на 24,4%, за счет роста требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе. Привлеченные средства выросли на 28,6%.

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

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	7 684 468	44.9	8 208 420	59.6
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	5 599 529	32.7	1 107 012	8.0
Прочие кредитные требования	2 355	0.0	3 908	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	2 037 878	11.9	2 452 927	17.8
Требования к клиринговой организации	28 652	0.2	47 792	0.3
Итого работающие активы	15 352 882	89.7	11 820 059	85.7

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

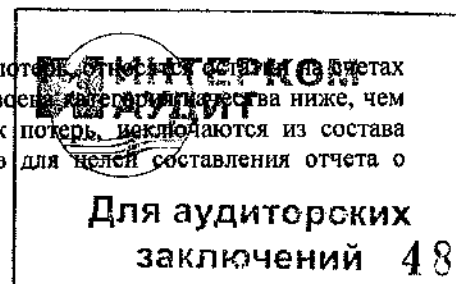
В отчетном периоде объем работающих активов Банка вырос на 29,9% в основном за счет роста объема операций, совершаемых с ценными бумагами на возвратной основе (обратного РЕПО с центральным контрагентом). Доля работающих активов в активах Банка выросла с 85,7% до 89,7%.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

Ограничения на использование денежных средств - отсутствуют.

К корреспондентским счетам в банках, по которым существует риск потерь, относятся счета в банках, по которым финансовое положение признано как среднее и присвоены рейтинги качества ниже, чем первая. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и входят в состав прочих активов.



движении денежных средств. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, отсутствуют.

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Наличные денежные средства	403 081	456 155
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	132 607	373 509
Расчетные счета в торговых системах	83 202	56 283
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	210 190	194 932
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	143 653	169 105
Итого	972 733	1 249 984

6. Обязательные резервы

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Обязательные резервы	352 836	268 442
Итого	352 836	268 442

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

Обязательные резервы не могут использоваться Банком в своей деятельности. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Величина обязательных резервов на 01.01.2019 года по сравнению с 01.01.2018 года изменилась в связи с увеличением ежемесячных средних остатков по обязательствам Банка, а также за счет роста ставок по обязательствам в валюте. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

В течение 2018 года и 2017 года нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по обязательствам в иностранной валюте соблюдались Банком в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

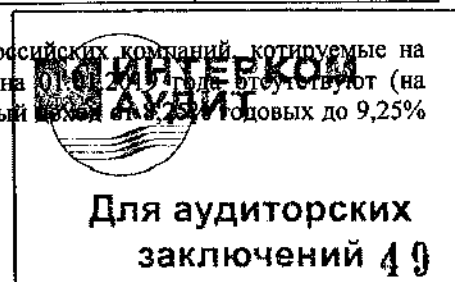
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	0	54 174
- облигации российских компаний	0	54 174
Итого	0	54 174

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации на 01.01.2019 года отсутствуют (на 01.01.2018 г.: срок погашения с мая 2018 года по июнь 2024 года, купонный доход 10,25% годовых до 9,25% годовых).



8. Чистая ссудная задолженность

Состав чистой ссудной задолженности представлен ниже:

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	6 929 239	7 128 252
- Кредиты государственным организациям	50 000	42 077
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 671 461	6 986 775
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	207 778	99 400
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	5 599 529	1 107 012
Уступка прав требования	8 277	792
Требования к клиринговой организации	28 652	47 792
Прочие кредитные требования	2 355	3 908
Кредиты физическим лицам всего, из них:	1 090 171	1 439 270
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 080 138	1 431 147
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	10 033	8 123
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-343 219	-359 894
Итого	13 315 004	9 367 132

За отчетный период ссудная задолженность Банка выросла на 42,1%. В составе кредитного портфеля снижение кредитов юридическим лицам составило 199 013 тыс. рублей, снижение кредитов физическим лицам – 349 099 тыс. рублей. Рост требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составил 4 492 517 тыс. рублей. Руководство Банка сохраняло консервативный подход к выдаче новых ссуд, придерживалось умеренной кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля: сохранение его размера на определенном уровне и улучшение его кредитного качества путем ужесточения требований к кредитоспособности заемщиков.

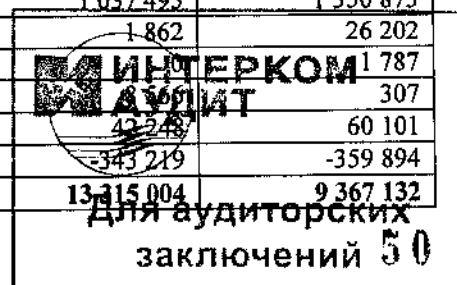
Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за 2018 год, составила – 13,3% годовых (за 2017 год: 14,9% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за 2018 год, составила – 7,4% годовых (за 2017 год: 8,1% годовых).

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

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в зависимости от срока просрочки платежа:

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Кредиты юридическим лицам	X	X
- текущие	6 547 483	6 672 824
- просроченные менее 1 месяца	0	93 450
- просроченные от 31 до 90 дней	0	26 813
- просроченные от 91 до 180 дней	36 000	0
- просроченные свыше 180 дней	345 756	335 165
Уступки прав требования	X	X
- текущие	8 277	792
Прочие кредитные требования	X	X
- текущие	2 355	3 908
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	X	X
- текущие	5 599 529	1 107 012
Требования к клиринговой организации	X	X
- текущие	28 652	47 792
Кредиты физическим лицам	X	X
- текущие	1 037 495	1 350 873
- просроченные менее 1 месяца	1 862	26 202
- просроченные от 31 до 90 дней	43 248	1 787
- просроченные от 91 до 180 дней	43 248	307
- просроченные свыше 180 дней	43 248	60 101
Резерв под обесценение	-343 219	-359 894
Итого	13 315 004	9 367 132



Банк принимает в уменьшение резерва обеспечения первой и второй категории качества. К первой категории качества обеспечения относятся: собственные долговые ценные бумаги Банка; гарантийный депозит, размещенный в Банке. Ко второй категории качества обеспечения относятся: имущество, оцененное как залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, рассматривается как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде; гарантия юридического лица, инвестиционный рейтинг которого «Ba2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

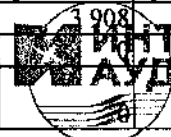
тыс. рублей

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

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.01.2018 года:

тыс. рублей

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Уступка прав требования	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	Прочие кредитные требования	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	145 262	31 665	0	1 107 012	3 908	0	1 287 847
Недвижимость	4 710 301	1 175 816	0	0	0	0	5 886 117
Основные средства и транспорт	874 141	44 299	0	0	0	0	918 440



Для аудиторских
заключений 51

Товарно-материальные ценности в обороте	106 588	0	0	0	0	0	106 588
Права требования	75 028	3 772	0	0	0	0	78 800
Гарантии банков и фондов	19 238	0	0	0	0	0	19 238
Поручительства	864 784	34 797	0	0	0	0	899 581
Необеспеченные	332 910	148 921	792	0	0	47 792	530 415
Итого	7 128 252	1 439 270	792	1 107 012	3 908	47 792	9 727 026

В таблице ниже представлены данные о концентрации чистой ссудной задолженности с разбивкой кредитов, предоставленных юридическим лицам по видам экономической деятельности заемщиков, кредитов, предоставленных физическим лицам по целям кредитования:

тыс. рублей

№ п/п		На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Кредиты юридическим лицам:	X	X	X	X
	Добыча полезных ископаемых	38 343	0.3	0	0.0
	Финансы	700 206	5.1	771 331	7.9
	Торговля	1 579 865	11.5	1 687 450	17.4
	Сельское хозяйство	383 378	2.8	420 300	4.3
	Производство	925 045	6.8	854 629	8.8
	Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	1 222 281	8.9	1 390 841	14.3
	Транспорт и связь	275 747	2.0	528 677	5.5
	Строительство	1 429 880	10.5	1 305 285	13.4
	Услуги	374 494	2.7	169 739	1.7
1.1	Из них субъекты малого и среднего бизнеса	5 067 538	37.1	5 577 136	57.3
2	Физические лица:	X	X	X	X
	жилищные ссуды	9 917	0.1	19 118	0.2
	ипотечные ссуды	229 338	1.7	346 823	3.6
	автокредиты	20 765	0.2	20 831	0.2
	кредиты, на прочие цели	830 151	6.1	1 053 290	10.8
3	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	5 599 529	41.0	1 107 012	11.4
4	Прочие кредитные требования	2 355	0.0	3 908	0.0
5	Уступка прав требования	8 277	0.1	0	0.0
6	Требования к клиринговой организации	28 652	0.2	47 792	0.5
	Итого до вычета резерва	13 658 223	100.0	9 727 026	100.0
	Резерв под обесценение	-343 219	-	-359 894	-
	Итого	13 315 004	-	9 367 132	-

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым Банк имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате ликвидации или банкротства контрагента.



Для аудиторских
заключений 52

На 01.01.2019 года:

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

На 01.01.2018 года:

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	тыс. рублей Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	1 107 291	0	1 107 291	1 169 068

9. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

В портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включены, в том числе, ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе. По таким ценным бумагам рассчитывается рыночный риск, по остальным ценным бумагам рассчитывается кредитный риск.

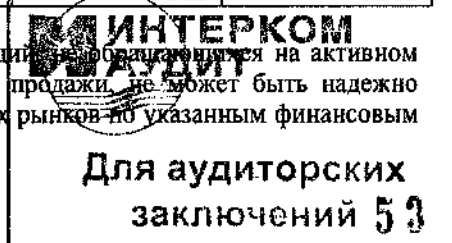
В таблице ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи:

	тыс. рублей
	На 01.01.2019г.
На 01.01.2018г.	
Корпоративные акции	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296
Долговые ценные бумаги	2 032 929
Резерв под обесценение ценных бумаг	-1 363
Итого	2 037 878
	1 817 830

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

Эмитент	Доля участия, %, На 01.01.2019г.	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	4 000
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	50
АО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
Итого	-	6 312	6 312

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, находящихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, имеющимся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым



инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости акций, имеющих в наличии для продажи, на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

В таблице ниже представлена структура долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	171 258
Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 069 571	780 461
Муниципальные облигации	0	191 862
Еврооблигации	963 358	669 300
Итого	2 032 929	1 812 881

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют (на 01.01.2018 года: срок погашения март 2018 года, купонный доход 7,5%).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в долларах США, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2019 года срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход – от 4,25% годовых до 4,75% годовых (на 01.01.2018 года: срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход – от 4,25% годовых до 4,75% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка на 01.01.2019 года отсутствуют (на 01.01.2018 года: сроки погашения – с ноября 2018 года по июнь 2021 года, купонный доход – от 10,0% годовых до 12,4% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируются на бирже. На 01.01.2019 года срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход – от 3,13% годовых до 4,38% годовых (на 01.01.2018 года: срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход от 3,13% годовых до 4,36% годовых).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери. Балансовая стоимость вложений Банка в АО «Издательство дороги» составляет 16 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 16 тыс. рублей), доля владения - 31,5% (на 01.01.2018 года: 31,5%). Резерв на возможные потери создан в размере 0,16 тыс. рублей, на 01.01.2018 года не создавался. Доля Банка в уставном капитале ООО «Индустрия» - 40% (на 01.01.2018 года: 40%). Балансовая стоимость вложений Банка составляет 4 000 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 4 000 тыс. рублей). Резерв на возможные потери создан в размере 840 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 840 тыс. рублей).

10. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	421 184
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	0	159 739
- облигации российских компаний	0	159 739
Итого	0	580 923

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. Облигации на 01.01.2019 года отсутствуют (на 01.01.2018 года: срок погашения январь 2018 года, купонный доход 6,2% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на фондовом рынке, с номиналом в рублях. Облигации на 01.01.2019 года отсутствуют (на 01.01.2018 года: сроки погашения с июня 2018 года по июль 2023 года, купонный доход от 8,20% годовых до 8,20% годовых).

Резерв на возможные потери под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года не создавался.

Обязательства по погашению ценных бумаг исполнялись эмитентами своевременно и в полном объеме.

Для аудиторских
заключений 54

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

В бухгалтерском балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль, что является суммой переплаты по налогу на прибыль, подлежащей возмещению (возврату) из бюджета. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». На 01.01.2019 года требование по текущему налогу на прибыль составило 3 484 тыс. рублей, на 01.01.2018 года требования по налогам отсутствуют.

В таблице ниже представлены требования по текущему налогу на прибыль:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Требование по текущему налогу на прибыль	3 484	0
Итого	3 484	0

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

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

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

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых активов:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Отложенный налоговый актив	59 480	74 031
Итого	59 480	74 031

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

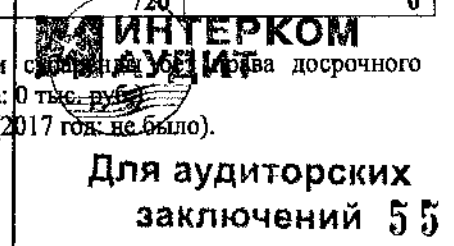
	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Здания	146 622	9 082
Амортизация по зданиям	-3 585	-29
Основные средства (кроме зданий)	126 356	100 171
Амортизация по основным средствам (кроме зданий)	-76 608	-70 734
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	27 839	159 854
Нематериальные активы	49 080	38 707
Амортизация по нематериальным активам	-7 615	-5 228
Материальные запасы	3 039	2 238
Итого	265 128	234 061

Банк не имеет заключенных на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года договоров финансовой аренды.

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

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
От 1 года до 5 лет	720	0
Итого	720	0

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды досрочного прекращения на 01.01.2019 года составила 720 тыс. руб. (на 01.01.2018 года: 0 тыс. руб.).
Сумма платежей по субаренде в 2018 году составила 1 800 тыс. руб. (2017 год: не было).



Банком заключен 01.08.2018 года договор субаренды нежилого помещения сроком действия 2 года с ежемесячным платежом 360 тыс. рублей. Арендная плата включает в себя ежемесячные платежи за коммунальные услуги, которыми пользуется Банк. Банк вносит обеспечительный платеж в размере 720 тыс. рублей, который не возвращается в случае нарушения условий договора или досрочного расторжения договора без уведомления арендатора в сроки, определенные договором. Продление договора не предусмотрено. Банк вправе заключить договор на новый срок после окончания текущего. Переход права собственности на арендуемое помещение по окончании договора не предусмотрен.

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка. Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

13. Прочие активы

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Финансовые активы всего, из них:	78 919	152 264
- Дисконт по векселям	14 826	31 468
- Требования по получению процентов	60 427	120 796
- Драгоценные металлы	3 666	0
Нефинансовые активы всего, из них:	122 887	101 892
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 556	18 203
- Расчеты по налогам и сборам	6 902	12 568
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	373	129
- Расходы будущих периодов	9 958	9 288
- Прочая дебиторская задолженность	28 713	8 319
- Имущество, полученное по договорам залога	53 385	53 385
Резерв под обесценение прочих активов	-83 237	-135 799
Итого	118 569	118 357

С 01.01.2018 произошли изменения в порядке составления формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: из строки «Прочие активы» был исключен счет 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» с одновременным включением его в строку «Неиспользованная прибыль (убыток)». В связи с этим сравнительные данные на 1 января 2018 года по строкам «Прочие активы» и «Нераспределенная прибыль (убыток)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

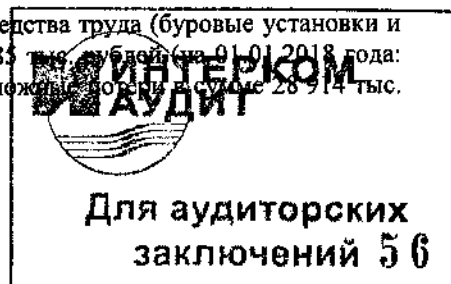
Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлена таблица со сроком просрочки по процентным требованиям:

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Требования по получению процентов	X	X
- текущие	30 576	34 658
- просроченные менее 1 месяца	1	979
- просроченные от 31 до 90 дней	0	172
- просроченные от 91 до 180 дней	489	17
- просроченные свыше 180 дней	29 361	84 970
Итого	60 427	120 796

По состоянию на 01.01.2019 года в составе прочих активов учтены средства труда (буровые установки и сервер), полученные Банком по договорам отступного в общей сумме 53 385 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 53 385 тыс. рублей). По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 28 914 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 27 203 тыс. рублей).



14. Средства кредитных организаций

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Корреспондентские счета других банков	0	356
Кредиты и депозиты других банков	23 000	66 095
Итого	23 000	66 451

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций в течение 2018 года и 2017 года.

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	4 845 559	3 751 932
- Государственных и муниципальных организаций	62 820	16 825
- Прочих юридических лиц	3 644 769	2 821 909
- Индивидуальных предпринимателей	107 820	106 686
- Физических лиц	1 030 150	806 512
Депозиты всего, из них:	9 864 419	7 824 628
- Государственных и муниципальных организаций	50 000	42 000
- Прочих юридических лиц	2 129 670	1 006 554
- Физических лиц	7 184 749	6 274 574
- Индивидуальных предпринимателей	0	1 500
- Субординированные займы	500 000	500 000
Обязательства по аккредитивам	34 280	0
Обязательства по переводам денежных средств клиентов	70	64
Брокерские счета	566	2 005
Итого	14 744 894	11 578 629

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по возврату вкладов и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года и 2017 года.

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

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

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

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29.09.2024	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11.01.2024	9.5	50 000	50 000
GPB Credit Risk Management S.A.	30.05.2020	10	300 000	300 000
ОАО «494 УНР»	30.03.2019	9.5	50 000	50 000
Итого	-		500 000	500 000



Для аудиторских
заключений 57

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики для юридических лиц и прочим направлениям:

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	1 089 267	7.4	945 536	8.2
Добыча полезных ископаемых	98 892	0.7	0	0.0
Финансы	517 076	3.5	435 089	3.7
Производство	738 281	5.0	585 402	5.1
Строительство	790 002	5.4	979 050	8.4
Торговля	710 335	4.8	574 641	5.0
Услуги	1 245 101	8.4	854 366	7.4
Транспорт и связь	1 262 831	8.6	107 018	0.9
Сельское и лесное хозяйство	42 889	0.3	12 319	0.1
Прочее	971	0.0	4 058	0.0
Физические лица	8 214 899	55.7	7 081 086	61.2
Обязательства по аккредитивам	34 280	0.2	0	0.0
Обязательства по переводам денежных средств клиентов	70	0.0	64	0.0
Итого	14 744 894	100.0	11 578 629	100.0

16. Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Сберегательные сертификаты	2 784	48 936
Документарные облигации на предъявителя	300 000	0
Дисконтные векселя	223 072	196 461
Итого	525 856	245 397

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 153 434 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 158 593 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2019 года по март 2036 года (на 01.01.2018 года: с января 2018 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2018 года: от 5,0% годовых до 12,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 64 892 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 33 754 тыс. рублей). Срок погашения наступает с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года (на 01.01.2018 года: с марта по сентябрь 2018 года), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 1,25% годовых (на 01.01.2018 года: 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 4 746 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 4 114 тыс. рублей). Срок погашения «до востребования» (на 01.01.2018 года: июль 2018 года), процентная ставка составляет 0,1% годовых (на 01.01.2018 года: 0,1% годовых).

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

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с марта 2019 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет от 6,0% годовых до 8,0% годовых (на 01.01.2018 года: с марта 2018 по июнь 2027 года, процентная ставка от 8,0% годовых до 10,1% годовых).

Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 млн. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка 1-го купона установлена на уровне 9,75% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по предоставлению займа, кредита и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по предоставлению займа, кредита и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по предоставлению займа, кредита и дисконта в течение отчетного периода и 2017 года. По состоянию на 01.01.2019 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 217 658 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 208 149 тыс. рублей).

Для аудиторских
заключений 58

В таблице ниже представлены долговые обязательства по стоимости продажи:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Сберегательные сертификаты на предъявителя	2 784	48 936
Документарные облигации на предъявителя	300 000	0
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	197 804	149 825
Дисконтные векселя (дисконт)	25 268	46 636
Итого	525 856	245 397

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

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	17 171
Итого	0	17 171

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

За 2018 год обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует. По результатам 2017 года уплате подлежит «налог на прибыль» в сумме 15 973 тыс. рублей, «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам» в сумме 1 198 тыс. рублей. Обязательства по уплате налога исполнены Банком в полном объеме и в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличивать или уменьшать налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство отсутствует.

18. Прочие обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Финансовые обязательства всего, из них:	80 238	47 717
- Обязательства по уплате процентов	56 354	46 698
- Обязательства по выплате дивидендов	1 207	928
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	22 677	91
Нефинансовые обязательства всего, из них:	45 864	35 118
- Расчеты по налогам и сборам	12 659	8 492
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	610	897
- Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам	32 013	24 305
- Прочая кредиторская задолженность	582	1 424
Итого	126 102	82 835

Наибольший удельный вес в прочих обязательствах Банка приходится на обязательства по уплате процентов - 44,7% (на 01.01.2018 года: 56,4%). Обязательства включают процентные обязательства Банка по вкладам физических лиц в размере – 47 200 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 38 593 тыс. рублей), по депозитам юридических лиц в размере – 7 931 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 5 536 тыс. рублей), по сберегательным сертификатам в размере – 1 223 тыс. рублей (на 01.01.2018 года: 2 569 тыс. рублей).

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

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		28 558
Итого	41 535	28 558

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 59

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» N 611-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве.

20. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие категории акций:

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	10 353 948	1 283 889	10 353 948	1 283 889
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого	-	1 286 091	-	1 286 091

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2018 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2018 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

С начала 2018 года уставный капитал Банка не изменился.

На внеочередном общем собрании акционеров (протокол от 02 августа 2018 года № 49) принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 999 999 984 рубля путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «РосДорБанк».

21. Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

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

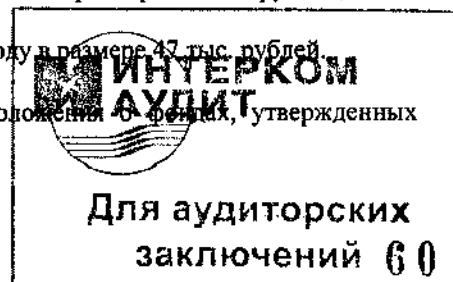
По состоянию на 01.01.2019 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 248 795 тыс. рублей:

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

По состоянию на 01.01.2018 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 185 695 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела - 183 043 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 43 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль 2016 года в размере 2 452 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2017 году в размере 47 тыс. рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положении о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).



Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат Банка за 2018 год составил 97 177 тыс. рублей (2017 год: 246 156 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход.

Прибыль Банка за 2018 год составляет 154 724 тыс. рублей (2017 год: 253 205 тыс. рублей),

Наибольшее влияние на формирование прибыли (убытка) оказали:

- по доходам: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание;
- по расходам: операции по привлечению депозитов юридических лиц, операции по привлечению депозитов физических лиц, операции с иностранной валютой, операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, операции по межбанковскому кредитованию, операции по выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы Банка.

Прочий совокупный убыток за 2018 год составляет (96 997) тыс. рублей (2017 год: совокупный убыток составил (7 049) тыс. рублей). Прочий совокупный убыток сформирован за счет снижения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и отложенного налога по ним.

В таблице ниже представлен чистый совокупный убыток:

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	-122 536	8 189
Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	1 290	-17 001
Отложенный налог по ценным бумагам	24 249	1 763
Итого	-96 997	-7 049

Дивиденды

В таблице ниже представлено распределение прибыли:

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Нераспределенная прибыль прошлых лет на начало года	185 695	183 196
Прибыль предыдущего года	253 205	2 562
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-189 995	0
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-110	-110
Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам	0	47
Нераспределенная прибыль прошлых лет на конец года	248 795	185 695

Общим собранием акционеров Банка (протокол от 19.05.2017 года № 45) принято решение о распределении прибыли, оставшейся в распоряжении Банка по результатам 2016 финансового года, в размере 2 562 тыс. рублей и направить:

- 110 тыс. рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 2 452 тыс. рублей оставить нераспределенной;
- дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям не начислять и не выплачивать.

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

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

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 139 985 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям (без учета выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям по результатам первого квартала 2017 года в



размере 50 010 тысяч рублей) из расчета 13,52 рублей на 1 акцию (без учета дивидендов, выплаченных по результатам первого квартала 2017 года в сумме 4,83 рублей на одну акцию);

- прибыль в размере 63 100 тысяч рублей оставить нераспределенной.

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка. В таблице ниже представлены данные об объявленных и выплаченных дивидендах:

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Размер невыплаченных дивидендов на начало года	928	1 566
Дивиденды объявленные	140 095	50 120
Выплачено дивидендов	-139 816	-50 758
Размер невыплаченных дивидендов на конец года	1 207	928

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 14,93 рублей (за 2017 год: базовая прибыль 24,44 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за 2018 год составила 154 614 тыс. рублей (за 2017 год: базовая прибыль 253 095 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 10 353 948 штук (2017 год: 10 353 948 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

22. Внебалансовые обязательства

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	6 035 158	1 169 068
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	67 505	282 651
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 790 315	1 475 002
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	495 028	931 281
Наличные сделки по поставке денежных средств	771 173	644 828
Итого	9 159 179	4 502 830

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 1 964 тысяч долларов США, 2 719 тысяч евро и на продажу 6 022 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ). По состоянию на 01.01.2018 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 1 000 тысяч евро и на продажу 10 000 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 01.01.2019 года:

	тыс. рублей	
	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Покупка долларов США за рубли	3 056 000	-315
Покупка евро за рубли	21 000	-12
Продажа долларов США за рубли	419 000	748
Итого	771 921	421

Для аудиторских
заключений 62

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 01.01.2018 года:

тыс. рублей

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Покупка евро за рубли	68 826	41
Продажа долларов США за рубли	576 002	1 539
Итого	644 828	1 580

23. Процентные доходы

тыс. рублей

	2018 год	2017 год
От размещения средств в кредитных организациях	127 620	54 995
По предоставленным кредитам юридическим лицам	1 067 100	1 026 752
По предоставленным кредитам физическим лицам	172 114	210 719
По неустойкам, штрафам, пеням	77 142	79 446
По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	867	13 004
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 676	54 478
По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 323	130 202
Итого	1 528 842	1 569 596

24. Процентные расходы

тыс. рублей

	2018 год	2017 год
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 931	51 455
По привлеченным средствам юридических лиц	107 048	104 514
По привлеченным средствам физических лиц	464 418	491 691
По выпущенным долговым обязательствам	10 386	15 392
Итого	585 783	663 052

25. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва
Ссудная задолженность	639 428	617 646	21 782	437 927	453 280	-15 353
Начисленные проценты	21 675	55 220	-33 545	76 685	18 639	58 046
Прочие активы	65 609	61 042	4 567	38 240	32 315	5 925
Внебалансовые обязательства	210 772	197 595	13 177	156 432	156 981	-549
Итого	937 484	931 503	5 981	709 284	661 215	48 069

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

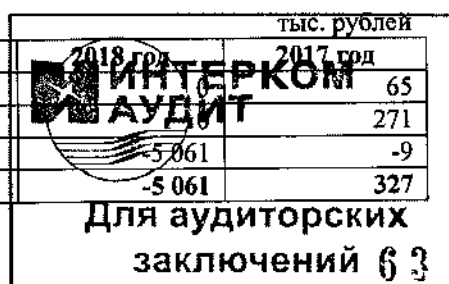
тыс. рублей

	2018 год	2017 год
Ссудная задолженность	38 457	4 620
Начисленные проценты	23 113	843
Прочие активы	471	333
Итого	62 041	5 796

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

тыс. рублей

	2018 год	2017 год
От вложений в муниципальные облигации		65
От вложений в облигации кредитных организаций		271
От вложений в облигации российских компаний	-5 061	-9
Итого	-5 061	327



27. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
От вложений в облигации Российской Федерации	427	5 496
От вложений в муниципальные облигации	3 396	-1
От вложений в облигации кредитных организаций	0	-253
От вложений в облигации российских компаний	0	-705
От вложений в еврооблигации	0	9 245
Итого	3 823	13 782

28. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
От вложений в облигации российских компаний	734	-946
Итого	734	-946

29. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
От операций купли-продажи в наличной форме	4 591	4 245
От операций купли-продажи в безналичной форме	-64 961	-53 499
Итого	-60 370	-49 254

30. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Денежные средства	82 831	-7 146
Чистая ссудная задолженность	95 323	4 633
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	353 050	-58 545
Прочие активы	2 095	-1 434
Средства кредитных организаций	-23	181
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-397 336	38 948
Выпущенные долговые обязательства	-16 483	12 438
Прочие обязательства	-1 443	718
Итого	118 014	-10 207

31. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – это переоценка счетов в драгоценных металлах. В течение 2018 года Банк открыл корреспондентский счет НОСТРО в кредитной организации в золоте и открыл счет клиенту-физическому лицу в золоте. Банк также осуществляет операции купли-продажи монет Российской Федерации и иностранных государств в драгоценных металлах. Монеты переоценке не подлежат.

32. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Доход за 2018 год по дивидендам после вычета налога на дивиденды от АО «Издательство дороги» составил 458 тыс. рублей (за 2017 год: 386 тыс. рублей).

33. Комиссионные доходы

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 2018 год составляет 275 303 тыс. рублей (2017 год: 214 448 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

275 303 тыс. рублей (2017 год: 214 448 тыс. рублей)

**Для аудиторских
заключений 64**

расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 42,9% (2017 год: 46,4%), доходы от выдачи банковских гарантий – 51,5% (2017 год: 45,5%).

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	128 164	107 859
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	141 676	97 563
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	20 362	18 347
Доходы от осуществления переводов денежных средств	21 744	19 602
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 135	3 296
Доходы от других операций	5 656	5 347
Итого	318 737	252 014

34. Комиссионные расходы

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	30 543	26 674
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 519	5 424
Расходы по операциям с валютными ценностями	1 940	2 422
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	3 384	2 123
Другие комиссионные расходы	1 048	923
Итого	43 434	37 566

35. Прочие операционные доходы

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	143	844
Доходы по привлеченным средствам	3 664	1 897
Доходы от выбытия (реализации) имущества	5 094	2 005
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 557	2 859
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5 322	5 285
Доходы по приобретенным правам требования	162	231
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	96	81
Доходы по закрытию счетов	893	355
Прочее	1 247	15
Итого	20 178	13 572

36. Операционные расходы

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала всего, из них:	462 722	422 114
Расходы на заработную плату и премии	329 866	296 054
Расходы по начисленным отпускам	31 933	37 230
Медицинское страхование	7 971	7 352
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	80 064	70 329
Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам	7 566	7 378
Расходы на обучение	275	123
Прочие выплаты персоналу	5 047	3 648
Хозяйственные расходы всего, из них:	599 036	326 863
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	151 573	138 173
Расходы по реализованным кредитам	151 573	6 147
Охрана	18 973	4 947
Амортизационные отчисления	18 973	12 736
Представительские расходы	8 400	8 646

151 573 138 173
ИНТЕРКОМ
АУДИТ
 Для аудиторских
 заключений **65**

Аудит	1 548	1 207
Реклама	2 504	4 770
Страхование	46 006	34 607
Услуги связи	10 333	9 997
Возврат средств, ранее списанных в доходы при закрытии счета	0	26 571
Агентское вознаграждение	43 296	33 551
Исковые требования	97 133	0
Прочие расходы	30 927	45 511
Итого	1 061 758	748 977

Операционные расходы за 2018 год выросли по сравнению с операционными расходами за 2017 год на 41,8%. Это обусловлено расходами по реализованным кредитам, а также временным отнесением на расходы обязательств Банка, связанных с решением суда, которые Банк рассчитывает восстановить на доходы за счет встречных требований к взыскателю. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

37. Возмещение (расход) по налогам

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	27 427	26 742
Налог на прибыль	0	25 636
Налог по операциям с ценными бумагами	2 015	16 386
Налог на имущество	2 594	305
Отчисления по квотированию	653	643
Транспортный налог	504	448
Госпошлина	1 650	1 358
Налог на землю	1	0
Налог с дивидендов	68	58
Экологический налог	33	41
Отложенный налог на прибыль	38 800	0
Уменьшение налога на прибыль	0	-33 158
Итого	73 745	38 459

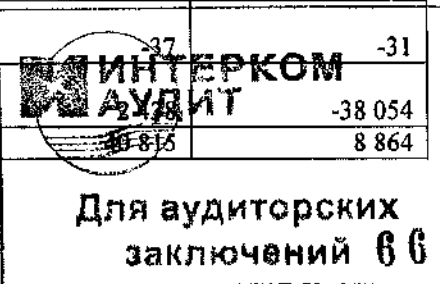
Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	0	25 636
Налог по операциям с ценными бумагами	2 015	16 386
Отложенный налог на прибыль	38 800	0
Уменьшение налога на прибыль	0	-33 158
Итого	40 815	8 864

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль, других налогов не изменились, новые налоги не вводились. Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

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

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	195 539	262 069
Теоретическое налоговое отчисление/возмещение по соответствующей ставке	39 108	52 414
Поправка на доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	-694	-5 465
Поправка на доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	-37	-31
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-38 054	-38 054
Расходы / Возмещение по налогу на прибыль за год	40 815	8 864



38. Собственные средства (капитал)

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

Базовый капитал включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет. Основной капитал равен базовому капиталу, так как Банк не имеет источников добавочного капитала. Дополнительный капитал включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, субординированные займы и прибыль текущего года.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

В таблице ниже представлена структура капитала:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Основной капитал, в том числе:	1 500 208	1 488 114
- Базовый капитал	1 500 208	1 488 114
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	298 349	514 162
Собственные средства (капитал)	1 798 557	2 002 276

Основной капитал на 01.01.2019 года вырос по сравнению со значением на начало года, в основном за счет увеличения нераспределенной прибыли. В целом за 2018 год капитал Банка снизился на 10,2%.

Управление капиталом

ПАО «РосДорБанк» поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

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

Контроль за выполнением минимально допустимых уровней норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2, установленных Банком России, осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

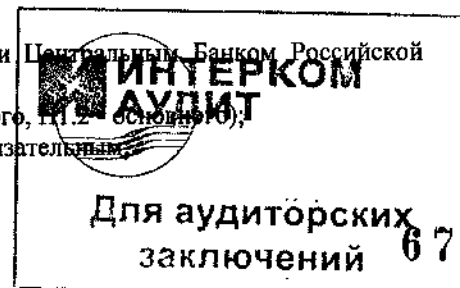
В течение 2018 года и 2017 года Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2.

В рамках внедрения стандартов Базеля III Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 год, методология определения склонности к риску (риск-аппетита) на основе агрегированной оценки значимых рисков, определен плановый (целевой) уровень капитала, плановые (целевые) уровни значимых рисков, целевая структура рисков и система лимитов.

39. Сведения об обязательных нормативах

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

- достаточности капитала (Н1.0 – собственных средств, Н1.1 - базового, Н1.2 - основного);
- финансового рычага (Н1.4). На 01.01.2018 года норматив был необязательным;
- ликвидности (Н2 - мгновенной, Н3 - текущей, Н4 - долгосрочной);



- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

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

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

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. В течение 2018 года и 2017 года Банк выполнял все экономические нормативы с учетом надбавок. Организацию работы по соблюдению нормативов на ежедневной основе обеспечивает Казначейство Банка.

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

40. Информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи:

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Остаток на начало года	1 817 830	1 326 359
Приобретение	358 081	1 870 747
Изменение наращенных процентных доходов	-1 940	5 516
Погашение и реализация ценных бумаг	-367 897	-2 229 844
Реклассификация	0	912 410
Валютная переоценка	353 050	-58 545
Переоценка по рыночной стоимости	-121 246	-8 812
Сформированный резерв	0	-1
Остаток на конец отчетного периода	2 037 878	1 817 830

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	тыс. рублей	
	2018 год	2017 год
Остаток на начало года	580 923	1 889 360
Приобретение	0	0
Изменение наращенных процентных доходов	0	77
Погашение ценных бумаг	-519 045	-396 104
Реклассификация	0	-912 410
Остаток на конец отчетного периода	0	580 923

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 68

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

тыс. рублей

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

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за 2017 год:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	0	34 168	29 721	2 265	0	66 154
Поступления (реклассификация), модернизация	9 082	172 231	6 799	22 400	4 353	214 865
Начисленная амортизация	-29	-9 667	-3 040	0	0	-12 736
Продажа/мена	0	0	0	-203	-4 353	-4 556
Списание (реклассификация)	0	-9 521	-122	-22 224	0	-31 867
Накопленная амортизация по выбытиям	0	2 080	121	0	0	2 201
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	9 053	189 291	33 479	2 238	0	234 061

В течение 2018 и 2017 года у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

41. Сегментный анализ

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

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

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

Межсегментные доходы/расходы от других сегментов включают в себя:

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



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

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

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

тыс. рублей				
Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	175 514	176 548	51 019	403 081
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	445 092	24 766	15 585	485 443
Обязательные резервы	352 836	0	0	352 836
Средства в кредитных организациях	437 045	0	0	437 045
Чистая ссудная задолженность	9 301 764	2 821 589	1 191 651	13 315 004
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 037 878	0	0	2 037 878
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 176	0	0	3 176
Требование по текущему налогу на прибыль	3 484	0	0	3 484
Отложенный налоговый актив	59 480	0	0	59 480
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102 324	159 215	3 589	265 128
Прочие активы	108 550	7 820	2 199	118 569
Всего активов	12 671 131	3 189 938	1 264 043	17 125 112
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	23 000	0	0	23 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 441 792	5 298 420	1 004 682	14 744 894
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 386 775	4 191 729	744 212	8 322 716
Выпущенные долговые обязательства	411 659	87 755	26 442	525 856
Прочие обязательства	110 921	9 080	6 101	126 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 744	14 151	840	41 735
Всего обязательств	9 014 116	5 409 406	1 038 065	15 461 587

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.01.2018 года:

тыс. рублей				
Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	195 542	187 346	73 267	456 155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561 441	72 322	0	633 763
Обязательные резервы	268 442	0	0	268 442
Средства в кредитных организациях	420 320	0	0	420 320




Для аудиторских
заключений 70

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	0	0	54 174
Чистая ссудная задолженность	4 886 210	2 932 977	1 547 945	9 367 132
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 817 830	0	0	1 817 830
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 176	0	0	3 176
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	580 923	0	0	580 923
Отложенный налоговый актив	74 031	0	0	74 031
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 618	151 191	4 252	234 061
Прочие активы	100 603	13 337	4 417	118 357
Всего активов	8 769 692	3 357 783	1 637 459	13 764 934
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	66 451	0	0	66 451
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 157 047	4 566 829	854 753	11 578 629
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 000 255	3 528 033	659 484	7 187 772
Выпущенные долговые обязательства	173 835	49 163	22 399	245 397
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 171	0	0	17 171
Прочие обязательства	68 130	6 510	8 195	82 835
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 291	7 128	1 139	28 558
Всего обязательств	6 502 925	4 629 630	886 486	12 019 041

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

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	809 895	527 306	191 641	1 528 842
Процентные расходы, всего, в том числе:	294 708	238 646	52 429	585 783
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	51 669	-3 707	-36 199	11 763
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 061	0	0	-5 061
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 823	0	0	3 823
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	734	0	0	734
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-73 619	10 554	2 695	-60 370
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	117 984	148	-118	118 014
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	0	0	1
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	527			527
Комиссионные доходы	220 302	77 926	20 509	318 737
Комиссионные расходы	26 150	15 583	1 701	43 434


ИНТЕРКОМ
АУДИТ
 Для аудиторских
 заключений **71**

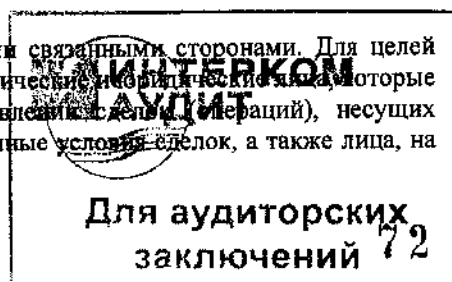
Изменение резерва по прочим потерям	-12 740	-4 998	-6	-17 744
Прочие операционные доходы	16 050	3 243	885	20 178
Операционные расходы	859 132	184 316	18 310	1 061 758
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	211 030	-106 520	-104 510	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	160 605	65 407	2 457	228 469
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	73 745
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	154 724
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-96 997
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	57 727

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 2017 год:

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	тыс. рублей
				Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	902 621	450 151	216 824	1 569 596
Процентные расходы, всего, в том числе:	361 840	244 821	56 391	663 052
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:	-89 238	45 576	969	-42 693
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327	0	0	327
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 782	0	0	13 782
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-946	0	0	-946
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-55 560	3 986	2 320	-49 254
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10 183	30	-54	-10 207
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	444	0	0	444
Комиссионные доходы	157 897	73 454	20 663	252 014
Комиссионные расходы	22 873	12 910	1 783	37 566
Изменение резерва по прочим потерям	-7 525	2 164	-15	-5 376
Прочие операционные доходы	10 460	2 052	1 060	13 572
Операционные расходы	673 363	61 082	14 532	748 977
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	200 069	-72 363	-127 706	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	64 072	186 237	41 355	291 664
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	38 459
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	253 205
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-7 049
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	246 156

42. Операции со связанными сторонами

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



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

тыс. рублей				
Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСВА				
Кредиты на начало года	0	0	331	706 669
Кредиты, выданные в течение года	0	0	43 257	665 256
Кредиты, погашенные в течение года	0	0	38 209	1 030 447
Кредиты на конец года	0	0	5 379	341 478
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	10	6 981
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	151	-5 835
Резерв под обесценение кредитов на конец года	0	0	161	1 146
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	4 016	0	0
Изменение по вложениям в течение года	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец года	0	4 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 093	28 757	814 152	500 019
Средства клиентов, полученные в течение года	131 828	282 275	5 901 794	6 081 698
Средства клиентов, погашенные в течение года	131 741	285 022	6 078 681	6 175 755
Средства клиентов на конец года	1 180	26 010	637 265	405 962
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	10 980	3 000
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение года	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение года	0	0	10 980	300
Выпущенные долговые обязательства на конец года	0	0	0	2 700
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	2 760	0	78 994
Изменение по выданным гарантиям в течении года	0	-300	0	-78 994
Выданные гарантии и поручительства на конец года	0	2 460	0	0
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	857	43 821
Процентные расходы	-97	-883	-44 883	-26 993
Изменение резерва	0	0	-151	5 835
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	910	106
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1	-100	-46 599	-3 715
Доходы от участия в капитале	0	458	0	0
Комиссионные доходы	16	254	507	2 866
Комиссионные расходы	0	0	-106	-97
Прочие операционные доходы	0	0	35	716
Операционные расходы	0	-212	-96 630	-40 919



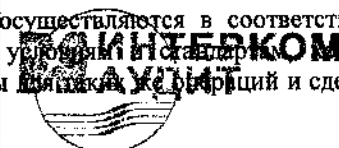
Для аудиторских
заключений 73

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2017 год:

тыс. рублей

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	0	0	9 925	165 767
Кредиты, выданные в течение года	0	0	27 536	1 446 325
Кредиты, погашенные в течение года	0	0	37 130	905 423
Кредиты на конец года	0	0	331	706 669
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	2	2 177
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	8	4 804
Резерв под обесценение кредитов на конец года	0	0	10	6 981
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	4 016	0	0
Изменение по вложениям в течение года	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец года	0	4 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 367	29 926	426 564	426 628
Средства клиентов, полученные в течение года	88 440	320 397	8 209 351	11 985 950
Средства клиентов, погашенные в течение года	88 714	321 566	7 821 763	11 912 559
Средства клиентов на конец года	1 093	28 757	814 152	500 019
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	11 148	0
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение года	0	0	10 980	3 000
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение года	0	0	11 148	0
Выпущенные долговые обязательства на конец года	0	0	10 980	3 000
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	2 700	0	99 789
Изменение по выданным гарантиям в течении года	0	60	0	-20 795
Выданные гарантии и поручительства на конец года	0	2 760	0	78 994
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	4 957	77 886
Процентные расходы	-162	-1 219	-59 133	-36 754
Изменение резерва	0	0	-8	-4 804
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	3 129	82
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	26	-2 138	-2 898
Доходы от участия в капитале	0	386	0	0
Комиссионные доходы	6	754	1 651	11 493
Комиссионные расходы	0	0	-20	-33
Прочие операционные доходы	0	0	33	40
Операционные расходы	0	-119	-96 530	-39 058

Все операции и сделки между Банком и связанными сторонами осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям, в которых такие операции и сделки являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы Банку на обычных условиях лицам, которые не связаны с Банком.



Для аудиторских
заключений 74

В 2018 году сделки, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», не заключались (2017 год: 387 500 тыс. рублей).

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

Общими собраниями акционеров Банка (протоколы от 19.06.2017 года № 45 и от 25.04.2018 года № 48) приняты решения о компенсации расходов членам Совета Банка, понесенные ими в связи с исполнением обязанностей, в размере не более 500 тыс. рублей каждому члену Совета на период между годовыми общими собраниями акционеров. Размер компенсационных выплат за 2018 год составил 19 тыс. рублей (2017 год: 255 тыс. рублей).

Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу Банка составили 67 227 тыс. руб. (2017 год: 65 756 тыс. рублей). Взносы во внебюджетные фонды - в 2018 году 11 385 тыс. рублей (2017 год: 11 013 тыс. рублей). Дивиденды в 2018 году, по итогам деятельности Банка за 2017 год, составили 15 783 тыс. рублей (в 2017 году, по итогам деятельности за 2016 год: 4 645 тыс. рублей).

43. Информация о рисках

Управление рисками

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Банком рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Раскрытие информации для регулятивных целей») не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (за год – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты).

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

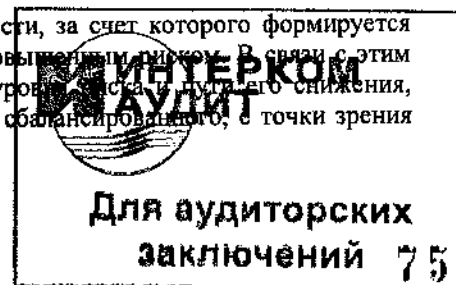
- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

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



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

- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка, который осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка финансового состояния заемщиков (контрагентов) и классификация ссудной и приравненной к ней задолженности производится Банком согласно требований нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов ПАО «РосДорБанк».

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

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок (в т.ч. о пролонгации срока пользования кредитом Банка), о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Информация об уровне кредитного риска Банка и динамике показателей, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности Банка, качество кредитного портфеля, концентрацию кредитных рисков включается в Отчет о результатах мониторинга банковских рисков ПАО «РосДорБанк». Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка – на ежеквартальной основе.

Классификация активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года:

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Денежные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	403 081	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	485 443	-	-
Средства в кредитных организациях			
1 категория качества (резерв 0%)	437 045	0	0
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты юридическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	1 719 793	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 581 086	62 453	14 740
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 199 986	508 149	144 968
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	40 470	36 423	0
5 категория качества (резерв 100%)	387 904	387 904	136 751
Кредиты физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	495 039	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	352 316	13 983	6 393
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	131 578	38 305	5 059
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	52 228	41 274	15
5 категория качества (резерв 100%)	59 010	59 010	27 016
Прочие кредитные требования			
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 000 000	0	0
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе			
1 категория качества (резерв 0%)	5 599 529	0	0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 76

Уступка прав требования			
5 категория качества (резерв 100%)	8 277	8 277	8 277
Требования к клиринговой организации и к бирже			
1 категория качества (резерв 0%)	28 652	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
<i>Переоцениваемые (нерезервируемые)</i>	2 032 929	-	-
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	16	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	6 245	1 311	1 312
5 категория качества (резерв 100%)	51	51	51
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и активы, предназначенные для продажи			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	265 128	-	-
Прочие активы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	98 727	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	22 050	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	41 500	2 064	2 064
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	10 710	2 250	2 250
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	43 857	30 997	30 997
5 категория качества (резерв 100%)	47 926	47 926	47 926

Классификация активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Денежные средства			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	456 155	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	641 951	-	-
Средства в кредитных организациях			
1 категория качества (резерв 0%)	420 320	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
<i>Переоцениваемые (нерезервируемые)</i>	54 174	-	-
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты юридическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	1 287 425	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	4 008 123	72 641	17 438
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 056 949	287 379	25 970
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	203 923	114 291	4 708
5 категория качества (резерв 100%)	571 832	571 832	263 346
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	1 588 598	586 591	172 450
Кредиты физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	640 729	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	595 046	16 810	6 646
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	86 830	29 680	15 197
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	69 125	38 970	5 477
5 категория качества (резерв 100%)	47 540	47 540	20 946
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	572 655	76 032	15 949
Прочие кредитные требования			
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 908	1 172	0
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе			
1 категория качества (резерв 0%)	1 107 012	0	0
Уступка прав требования			
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	792	166	166
Требования к клиринговой организации и к бирже			
1 категория качества (резерв 0%)	47 792	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
<i>Переоцениваемые (нерезервируемые)</i>	1 812 881	-	-

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 77

1 категория качества (резерв 0%)	16	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	6 245	1 312	1 312
5 категория качества (резерв 100%)	51	51	51
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
1 категория качества (резерв 0%)	580 923	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и активы, предназначенные для продажи			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	234 061	-	-
Прочие активы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	177 511	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	32 556	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	17 644	295	295
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 226	257	257
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	46 169	32 156	32 156
5 категория качества (резерв 100%)	103 091	103 091	103 091

Кредитный риск снижает обеспечение, принятое в залог, если в обеспечение приняты ценные бумаги или гарантийный депозит. Обеспечение снижающее кредитный риск, принятое в залог на 01.01.2019 года, составило 4 559 995 тыс. рублей (01.01.2018 года: 1 009 636 тыс. рублей).

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

Просроченные, но не обесцененные ссуды отсутствуют.

Риск потери ликвидности

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

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

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы:

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

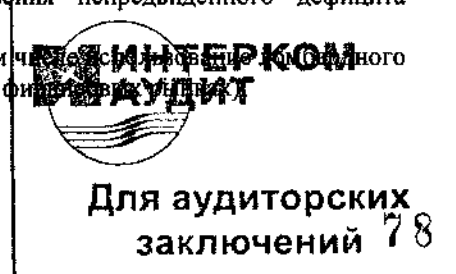
Информация о динамике норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4, результаты оценки риска ликвидности методом GAP-анализа включаются в Отчет о результатах мониторинга банковских рисков ПАО «РосДорБанк». Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка – на ежеквартальной основе.

В Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности. Результаты проведенного стресс-тестирования используются руководством Банка для принятия управленческих решений в области управления банковскими рисками.

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом. Планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, на основании сделанных по результатам стресс-тестирования выводов по решению Правления Банка или Совета Банка (в рамках их компетенции) подвергаются пересмотру (корректировке).

Перечень основных (базовых) мероприятий в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования (в том числе кредитования Банка России и/или кредитования через инструмент РЕПО на финансовом рынке);
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризация обязательств;



- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажа части активов Банка;
- обращение за финансовой помощью к акционерам Банка.

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

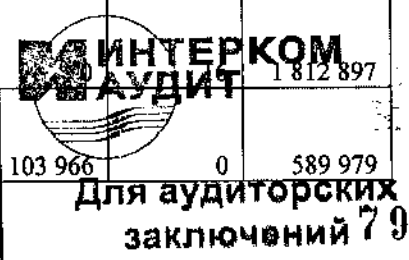
тыс. рублей

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до востре- бования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 225 292	0	0	0	24 692	1 249 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	0	0	0	0	54 174
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению	48 010	2 147 191	3 033 400	976 884	2 299 790	8 505 275
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 812 881	0	0			1 812 897
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению	0	3 964	482 049	103 966	0	589 979



Прочие активы	3 290	0	0	0	0	3 290
Всего активов	3 143 647	2 151 155	3 515 449	1 080 850	2 324 498	12 215 599
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	356	2 873	17 734	18 299	32 217	71 479
Средства клиентов, не являющихся кредит-ными организациями с учетом процентов к выплате	3 754 394	1 251 022	3 592 527	1 621 568	1 823 569	12 043 080
Выпущенные долговые обязательства	396	1 949	104 694	44 938	98 354	250 331
Прочие обязательства	30 897	2 401	18 545	0	0	51 843
Всего обязательств	3 786 043	1 258 245	3 733 500	1 684 805	1 954 140	12 416 733
Чистый разрыв ликвидности	-642 396	892 910	-218 051	-603 955	370 358	-201 134
Совокупный разрыв ликвидности	-642 396	250 514	32 463	-571 492	-201 134	-

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

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

тыс. рублей

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до востребования	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	356	2 873	17 734	18 299	32 217	71 479
Средства клиентов, не являющихся кредит-ными организациями с учетом процентов к выплате	3 754 394	1 251 022	3 592 527	1 621 568	1 823 569	12 043 080
Выпущенные долговые обязательства	396	1 949	104 694	44 938	98 354	250 331
Прочие обязательства	30 897	2 401	18 545	0	0	51 843
Внебалансовые обязательства и гарантии	3 329 031	124 066	802 710	250 433	1 477 438	5 983 668
Итого потенциальных будущих выплат	7 115 074	1 382 311	4 536 210	2 035 238	2 401 508	17 500 401



Для аудиторских
заключений 30

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

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

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

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

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

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

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

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

Расчет совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» осуществляется в Банке с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) H1.1, H1.2 и H1.0.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

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

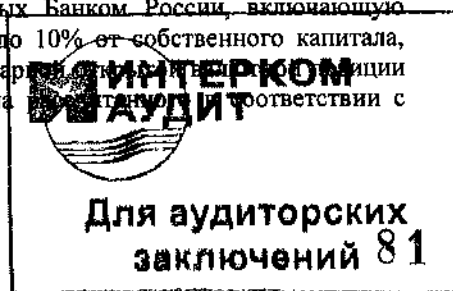
В таблице ниже представлена информация о значениях рыночного риска:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Процентный риск	41 672.00	132 534.00
Фондовый риск	0.00	0.00
Валютный риск	5 864.00	0.00
Товарный риск	0.00	0.00
Рыночный риск	594 200	1 656 675

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

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

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



В таблице ниже представлена валютная позиция Банка:

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.			На 01.01.2018г.		
	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Совокупная балансовая позиция	237 327	-248 299	3 805	581 614	-83 515	2 205
Совокупная внебалансовая позиция	-278 678	216 349	0	-572 333	69 171	0
Итого валютная позиция	-41 351	-31 950	3 805	9 281	-14 344	2 205

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

тыс. рублей

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Укрепление доллара США на 30%	-12 405	2 784
Ослабление доллара США на 30%	12 405	-2 784
Укрепление Евро на 30%	-9 585	-4 303
Ослабление Евро на 30%	9 585	4 303

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

ПАО «РосДорБанк» не проводил операций с указанными ценными бумагами в 2018 и 2017 году.

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

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

Процентный риск банковского портфеля

Риск процентной ставки (процентный риск банковского портфеля) - риск возникновения финансовых потерь / убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, и значительного уменьшения процентной маржи Банка.

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

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

Результаты оценки процентного риска методом GAP-анализа включаются в ежеквартальный Отчет о результатах мониторинга банковских рисков ПАО «РосДорБанк». Отчет о результатах мониторинга банковских рисков ПАО «РосДорБанк» регулярно предоставляется руководству Банка (Правление Банка, Совет Банка).

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

тыс. рублей

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	непроцентные
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	403 081
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	569 652
Ссудная задолженность	6 210 586	1 451 508	1 432 534	861 857	1 301 539	1 830 410
Вложения в долговые обязательства	0	0	24 141	24 141	1 463 746	963 358
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4 949
Прочие активы	0	0	0	0	0	501 742
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	265 128
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Всего активов	6 210 586	1 451 508	1 456 675	885 998	1 765 285	4 538 320
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 625	204	3 304	5 477	12 984	0

Для аудиторских
заключений 82

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 704 044	1 367 050	2 794 191	2 399 979	921 977	4 388 816
Выпущенные долговые обязательства	2 298	43 458	28 036	22 716	373 103	72 133
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	69 748
Источники собственных средств (капитала)	0	4 672	17 258	73 478	529 273	1 663 525
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Всего пассивов	2 708 967	1 415 384	2 842 789	2 501 650	1 837 337	6 194 222
Чистый процентный разрыв	3 501 619	36 124	-1 386 114	-1 615 652	927 948	-
Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента	67 112	602	-17 326	-8 078	-	-

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование статьи	тыс. рублей					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	непроцентные
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	456 155
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	793 829
Ссудная задолженность	2 147 321	1 507 861	1 525 539	976 884	2 299 790	997 662
Вложения в долговые обязательства	3 964	423 888	58 161	103 966	0	1 867 055
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4 949
Прочие активы	0	0	0	0	0	407 850
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	234 061
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Всего активов	2 151 285	1 931 749	1 583 700	1 080 850	2 299 790	4 761 561
Пассивы						
Средства кредитных организаций	43 162	688	17 046	18 299	32 217	356
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 527 378	884 711	2 689 592	1 593 340	1 196 340	3 402 275
Выпущенные долговые обязательства	1 949	62 491	42 203	44 938	98 354	396
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	53 308
Источники собственных средств (капитала)	0	3 514	14 710	28 228	627 229	1 745 893
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Всего пассивов	1 572 489	951 404	2 763 551	1 684 805	1 954 140	5 202 228
Чистый процентный разрыв	578 796	980 345	-1 179 851	-603 955	345 650	-
Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента	11 093	16 338	-14 748	-3 020	-	-

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

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

	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Увеличение процентной ставки	42 309	9 664
Уменьшение процентной ставки	-42 309	-9 664

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) характеру и масштабам деятельности Банка, законодательству Российской Федерации, или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 83

Банка, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе. Для оценки операционного риска в Банке используются следующие методы (подходы):

- расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска.

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска, включенного в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 177 661	1 179 508
Размер операционного риска	176 649	176 926
Сумма операционного риска включаемая в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (OP*12.5)	2 208 113	2 211 575

Риск концентрации

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

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

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

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

	тыс. рублей				
Наименование показателя	Всего	Средства в КО	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Обязательства кредитного характера
Денежное посредничество	6 067 575	6 067 575	0	0	0
Строительство	4 005 436	0	1 429 880	0	2 575 556
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 244 162	0	1 222 280	0	1 021 882
Оптовая и розничная торговля	2 067 271	0	1 579 866	0	487 405
Обрабатывающие производства	1 860 304	0	925 045	16	935 243
Финансы	1 670 028	0	709 206	0	169
Российская Федерация	1 069 571	0	0	0	0
Транспорт и связь	663 223	0	275 747	0	387 476
Услуги	591 236	0	809 894	0	281 342

Для аудиторских
заключений 84

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	393 716	0	383 378	0	10 338
Добыча полезных ископаемых	38 343	0	38 343	0	0
Прочее	103 135	0	64 600	1	38 534

В таблице ниже представлен риск концентрации в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Всего	Средства в КО	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Обязательства кредитного характера
Строительство	3 647 534	0	1 305 285	0	2 342 248
Оптовая и розничная торговля	2 758 517	0	1 687 450	50 717	1 020 350
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 961 197	0	1 390 841	0	570 356
Обрабатывающие производства	1 619 057	0	854 629	47 867	716 561
Денежное посредничество	1 578 514	1 578 514	0	0	0
Финансы	1 459 697	518	771 330	687 849	0
Российская Федерация	1 372 904	0	0	1 372 904	0
Транспорт и связь	549 912	0	528 677	0	21 235
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	420 300	0	420 300	0	0
Услуги	391 961	0	155 864	0	236 097
Субъекты Российской Федерации	191 862	0	0	191 862	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	103 090	0	0	103 090	0
Прочее	19 853	0	13 875	0	5 978

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях оценки подверженности Банка риску концентрации, возникающему при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, в Банке осуществляется расчет показателя концентрации

Для аудиторских
заключений 85

максимального размера обеспечения, предоставленного банку одним контрагентом мониторинг его динамики и контроль соблюдения установленного сигнального значения и предельного значения (лимита).

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

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

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

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

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

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

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

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

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

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

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

тыс. рублей

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 032 929	4 949	2 037 878
Итого	0	2 032 929	4 949	2 037 878



Для аудиторских
заключений 86

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.01.2018 года:

тыс. рублей

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	0	0	54 174
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	363 120	1 449 761	4 949	1 817 830
Итого	417 294	1 449 761	4 949	1 872 004

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

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

В течение 2018 и 2017 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

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

тыс. рублей

	2018 год	2017 год
По состоянию на 1 января	4 949	4 949
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	0	0
Итого финансовых активов Уровня 3	4 949	4 949

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

	Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 949	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 16 600 тыс. рублей
Итого				4 949	

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 01.01.2018 года:

	Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 949	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 3 987 тыс. рублей
Итого				4 949	

Для аудиторских
заключений 87

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью:

тыс. рублей

	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	437 045	437 045	420 320	420 320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 037 878	2 037 878	1 817 830	1 817 830
Чистая ссудная задолженность	13 315 004	13 434 595	9 367 132	9 644 725
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	580 923	582 470
Средства кредитных организаций	23 000	23 000	66 451	66 451
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 744 894	14 809 137	11 578 629	11 623 238
Выпущенные долговые обязательства	525 856	508 143	245 397	202 851

45. События после отчетной даты

Служба текущего банковского надзора Банка России, рассмотрев ходатайство ПАО «РосДорБанк», в соответствии с требованиями Положения от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», сообщила о возможности включения денежных средств, привлеченных в соответствии с решением о выпуске облигаций неконвертируемых документарных процентных серии 02 (индивидуальный государственный регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 г.) номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в количестве 300 000 штук в состав источников дополнительного капитала.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный период, а также период подготовки годовой бухгалтерской отчетности не выявлено.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

29 марта 2019 года



Для аудиторских
заключений 88