

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 течение 2017 года Банк осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1573 от 19.06.2015 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 2017 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 аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2017 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 20.04.2018 года.

ПАО «РосДорБанк» 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).

На 01.01.2018 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; три

операционные кассы: одна в г. Краснодаре и две в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 01.01.2018 года составила 270 человек (на 01.01.2017 года: 253 человека).

Акционеры

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

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	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	14.35	14.37
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	5.16	5.09
ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У.	менее 5%	менее 5%	5.55	5.56
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	26.16	26.18	24.38	24.41
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.01.2018 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 34,3% голосующих акций Банка (на 01.01.2017 года: 32,0% голосующих акций Банка).

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

Рейтинг

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоен рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный». Информация размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

По данным рейтинга (рэкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.01.2018 года ПАО «РосДорБанк» занимает 194 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2017 года: 188), 195 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2017 года: 211), 138 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2017 года: 392).

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.
- 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.
- Партийские 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.

Руководство Банка

Органами управления ПАО «РосДорБанк» являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров (Совет Банка);
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Порядок деятельности органов управления Банка определяется Положениями об этих органах, утверждаемых общим собранием акционеров Банка.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), - Гурий Глеб Юрьевич.

Персональный состав Правления Банка на 01.01.2018 года представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Доля принадлежащих голосующих акций Банка На 01.01.2018г., %
Гурий Глеб Юрьевич	Председатель Правления	5.92
Виноградов Алексей Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	0.50
Христианов Эдуард Владиславович	Первый заместитель Председателя Правления	0.00
Вожов Анатолий Анатольевич	Заместитель Председателя Правления	0.73
Алексеев Денис Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	0.00
Иванов Дмитрий Викторович	Начальник Юридического Департамента	0.00

С 31.05.2017 года в состав Правления Банка вошел Виноградов Алексей Викторович.

Действующий с 16 мая 2017 года Совет Банка избран годовым общим собранием акционеров (протокол от 19 мая 2017г. № 45) в следующем составе:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Доля принадлежащих голосующих акций Банка На 01.01.2018г., %
Артюхов Виталий Григорьевич	Председатель Совета Банка	4.66
Артюхов Вадим Витальевич	Член Совета Банка	0.00
Варганов Вардан Азатович	Член Совета Банка	0.00
Василен Георгий	Член Совета Банка	0.00
Виноградова Нина Сергеевна	Член Совета Банка	0.00
Гурин Глеб Юрьевич	Член Совета Банка	5.92
Дорган Валерий Викторович	Член Совета Банка	20.79
Коржавин Георгий Анатольевич	Член Совета Банка	0.00
Оводенко Анатолий Аркадьевич	Член Совета Банка	1.69
Шаплыко Дмитрий Владимирович	Член Совета Банка	0.00

В соответствии с решением Совета Банка от 30 мая 2017 года Председателем Совета ПАО «РосДорБанк» вновь избран Артюхов Виталий Григорьевич (протокол от 31 мая 2017 года № 398).

С начала 2017 года из состава Совета Банка вышел Шибав Сергей Викторович.

Стратегия развития

Стратегия развития ПАО «РосДорБанк» на 2016-2017 года одобрена Правлением Банка (Протокол от 07.12.2015 г. № 46) и утверждена Советом Банка (Протокол от 09.12.2015 г. № 378).

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 2016-2017 годы, заключается в создании добавочной стоимости для акционеров путем развития динамичного и надежного 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 двухлетней перспективе.

Приоритетными составляющими Стратегии являются:

- *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 «ориентируйся на потребности клиента», что означает стремление Банка к развитию и совершенствованию клиентоориентированной модели бизнеса, позволяющей обеспечивать своевременное обслуживание клиентов при сохранении рентабельности банковских операций на должном уровне (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, индивидуальный менеджер у крупных клиентов и т.д.);
- *Продуктовый портфель*. Банк продолжает развитие своих продуктов: расширяя продуктовый ряд и комбинируя продукты друг с другом, настраивая их под нужды клиентов. За счет наличия в продуктовой линейке широкого спектра операций Банк может обеспечить комплексное обслуживание клиентов (как юридических, так и физических лиц); 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 два года Банк нацелен на продолжение формирования узнаваемого бренда.
- *Риск-менеджмент*. Основными стратегическими целями системы управления рисками Банка в 2016-2017 гг. являются: минимизация совокупного уровня рисков, достижение оптимального соотношения между

принимаемыми рисками и доходностью банковских операций и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала; поддержание принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала; повышение конкурентоспособности Банка и обеспечение его финансовой устойчивости; повышение эффективности управления собственным капиталом.

- *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

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, внедрение более прогрессивных и надежных технологий при оказании услуг клиентам. Особое внимание уделяется быстрорастущим отраслям с большой потребностью в оборотных средствах. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

Отчет о выполнении финансовых показателей Стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка.

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

Основные направления деятельности, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2017 году, сосредоточены в следующих сегментах финансового рынка:

По доходам:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операций обратного РЕПО;
- 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;
- операций прямого РЕПО;
- операции по межбанковскому кредитованию;
- операции по выпущенным долговым обязательствам.

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.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Официальный курс евро вырос с 63,8111 рублей за евро до 68,8668 рублей за евро.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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;
- преобладание содержания над юридической формой;
- открытость.

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

- 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.
- учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.
- 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 в соответствии с договором требований и обязательств по производным финансовым инструментам.

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

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

- в части сделок, заключенных на организованном рынке: Банком используются категории, установленные в стандартизированной спецификации, 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 первого порядка по следующим категориям:
 - 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, СРО 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 активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

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

Критерии прекращения признания:

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

- если за Банком сохраняются 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 на 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, сооружения;
- вычислительная техника;
- информационное и коммуникационное оборудование;
- машины и оборудование;
- транспортные средства;
- телекоммуникационное оборудование;
- 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 совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

Основные средства не переоцениваются.

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

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

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка;
- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации по объекту.

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

- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям;
- оружие.

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.

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.

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 счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета 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 11.12.2013 года № 46.

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

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 валют (в том числе 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, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

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.

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 или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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

Не признаются доходами Банка поступления:

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

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

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

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

в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

При этом в отношении работ и услуг неопределенность отсутствует со дня 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.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01 ноября 2017 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам, отраженным в главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)», по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01 ноября 2017 года и на 01 января 2018 года.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых направлены двухсторонние акты сверки.

Проведена работа по получению подтверждений остатков средств по состоянию 01 января 2018 года по счетам клиентов.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были. Результаты ревизии оформлены актами.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и денежных средств и данными бухгалтерского учета.

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:

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся, в том числе, но не исключительно:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату (регулярное снижение стоимости на 15% по отношению к предыдущей дате определения такой стоимости на протяжении четырех кварталов подряд, если иной размер не указан в локальных нормативных актах Банка);

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- доходы в виде комиссий, полученных Банком за услуги, оказанные в прошлом отчетном периоде;
- расходы по услугам связи и почтовым услугам за прошлый отчетный период (если счета оплачены до даты составления годового отчета);
- расходы по оплате электроэнергии, эксплуатационных расходов и иных расходов по хозяйственной деятельности Банка за прошлый отчетный период (если счета оплачены до даты составления годового отчета);
- расходы по инкассации ценностей и денежных средств за прошлый отчетный период;
- расходы в виде начисленного налога на прибыль за прошлый налоговый период;
- расходы в виде доначисленных налогов, сборов и страховых взносов за отчетный (налоговый) период;
- расходы по услугам печатных изданий за прошлый отчетный период;
- расходы по оплате других организационных и управленческих расходов за прошлый отчетный период;
- расходы по оплате расчетных услуг Банка России за прошлый отчетный период;
- корректировка излишне начисленных процентов по кредитным и депозитным операциям в связи с допущенными ошибками (искажениями) за прошлый отчетный период;
- корректировка других доходов и расходов в связи с допущенными ошибками (искажениями) за прошлый отчетный период;
- отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отразил в годовом отчете за 2017 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты следующие операции:

- перенос остатков со счетов «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление налога на прибыль за 2017 год – 15 973 тыс. рублей;
- начисление налога на операции с ценными бумагами за декабрь 2017 года – 1 198 тыс. рублей;
- увеличение отложенного налогового актива по налогу на прибыль за 2017 год – 51 983 тыс. рублей;
- уменьшение отложенного налогового актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам за 2017 год – 25 637 тыс. рублей;
- другие операционные доходы в корреспонденции со счетами учета резервов на возможные потери, счетами по учету дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты - 98 тыс. рублей;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 186 тыс. рублей;
- перенос остаток со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Прибыль прошлого года».

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 2017 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 2017 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 от 28 июня 2017 года № 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 20 марта 2006 года № 283-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, подлежащее 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 (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

Справедливая стоимость

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

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

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.

4. Структура баланса

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	Доля, %	На 01.01.2017г.	Доля, %
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	456 155	3.3	305 861	2.2
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	641 951	4.7	732 238	5.2
Средства в кредитных организациях	420 320	3.0	1 151 560	8.1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	0.4	141 605	1.0
Чистая ссудная задолженность	9 367 132	67.8	8 321 357	58.9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 817 830	13.2	1 326 359	9.4
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	580 923	4.2	1 889 360	13.4
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0.0	0	0.0
Отложенный налоговый актив	74 031	0.5	42 385	0.3
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 061	1.7	66 154	0.5
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0.0	0	0.0
Прочие активы	168 367	1.2	146 473	1.0
Всего активов	13 814 944	100.0	14 123 352	100.0
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.0	0	0.0
Средства кредитных организаций	66 451	0.6	129 445	1.0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 578 629	96.4	11 818 184	94.0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0
Выпущенные долговые обязательства	245 397	2.0	504 922	4.0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 171	0.1	1 562	0.0
Отложенное налоговое обязательство	0	0.0	3 276	0.0
Прочие обязательства	82 835	0.7	86 998	0.7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 558	0.2	29 107	0.3
Всего обязательств	12 019 041	100.0	12 573 494	100.0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	1 286 091	71.6	1 286 091	83.0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.0	0	0.0
Эмиссионный доход	0	0.0	0	0.0
Резервный фонд	64 305	3.6	64 305	4.1

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6 055	0.3	13 104	0.9
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	552	0.0	600	0.0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	185 695	10.4	183 196	11.8
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	253 205	14.1	2 562	0.2
Всего источников собственных средств	1 795 903	100.0	1 549 858	100.0

Изменение основных показателей баланса Банка

тыс. рублей

Показатель	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменение
Активы	13 814 944	14 123 352	-308 408
Работающие активы	11 820 059	11 678 681	141 378
Привлеченные средства	11 890 477	12 452 551	-562 074
Капитал	2 002 276	1 742 580	259 696

Активы Банка за отчетный период снизились на 308 408 тыс. рублей или на 2,2%, что является незначительным изменением. Привлеченные средства снизились на 562 074 тыс. рублей или на 4,5%.

Структура работающих активов

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

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	8 208 420	59.4	8 088 730	57.3
Предоставленные межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	1 110 920	8.1	4 116	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	2 452 927	17.8	3 357 324	23.8
Требования к клиринговой организации	47 792	0.3	228 511	1.6
Итого работающие активы	11 820 059	85.6	11 678 681	82.7

В отчетном периоде объем работающих активов Банка вырос на 1,2% в основном за счет увеличения объема операций обратного РЕПО с центральным контрагентом. Доля работающих активов в активах Банка выросла с 82,7% до 85,6%.

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

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

	тыс. рублей	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Наличные денежные средства	456 155	305 861
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	373 509	433 624
Расчетные счета в торговых системах	56 283	111 699
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	194 932	294 716
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	169 105	745 145
Итого	1 249 984	1 891 045

6. Обязательные резервы

	тыс. рублей	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Обязательные резервы	268 442	298 614
Итого	268 442	298 614

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение 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 01.01.2018 года по сравнению с 01.01.2017 года изменилась в связи со снижением обязательств Банка. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

В течение 2017 года и 2016 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

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

	тыс. рублей	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Муниципальные облигации	0	8 005
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	54 174	133 600
- облигации кредитных организаций	0	73 059
- облигации российских компаний	54 174	60 541
Итого	54 174	141 605

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 торгов.

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 01.01.2018 года отсутствуют (на 01.01.2017 г.: срок погашения июнь 2017 года, купонный доход – 7,94% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и облигациями российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации имеют сроки погашения – с мая 2018 года по июнь 2024 года (на 01.01.2017 г.: с января 2017 года по июнь 2024 года), купонный доход от 8,25% годовых до 9,25% годовых (на 01.01.2017 г.: от 7,9% годовых до 11,75% годовых).

8. Чистая ссудная задолженность

Состав чистой ссудной задолженности представлен ниже:

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	7 128 252	6 918 650
- Кредиты государственным организациям	42 077	40 000
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	6 986 775	6 861 888
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	99 400	16 762
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 107 012	0
Уступка прав требования	792	0
Требования к клиринговой организации	47 792	228 511
Прочие кредитные требования	3 908	4 116
Кредиты физическим лицам всего, из них:	1 439 270	1 549 947
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 431 147	1 543 309
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	8 123	6 638
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-359 894	-379 867
Итого	9 367 132	8 321 357

За отчетный период ссудная задолженность Банка выросла на 12,6%. Рост составил 1 045 775 тыс. рублей. В составе кредитного портфеля рост кредитов юридическим лицам составил 209 602 тыс. рублей, уменьшение кредитов физическим лицам – 110 667 тыс. рублей. Рост требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составил 1 107 012 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 2017 год, составила – 14,9% годовых (за 2016 год: 15,2% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за 2017 год, составила – 8,1% годовых (за 2016 год: 8,5% 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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Кредиты юридическим лицам	X	X
- текущие	6 672 824	6 406 994
- просроченные менее 1 месяца	93 450	46 470
- просроченные от 31 до 90 дней	26 813	8 212
- просроченные от 91 до 180 дней	0	196 959
- просроченные свыше 180 дней	335 165	260 015
Уступки прав требования	X	X
- текущие	792	0
Прочие кредитные требования	X	X
- текущие	3 908	4 116
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	X	X
- текущие	1 107 012	0
Требования к клиринговой организации	X	X
- текущие	47 792	228 511
Кредиты физическим лицам	X	X
- текущие	1 350 873	1 472 039
- просроченные менее 1 месяца	26 202	27 049
- просроченные от 31 до 90 дней	1 787	6 373
- просроченные от 91 до 180 дней	307	25 182
- просроченные свыше 180 дней	60 101	19 304
Резерв под обесценение	-359 894	-379 867
Итого	9 367 132	8 321 357

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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Кредиты юридическим лицам:	X	X	X	X
	Добыча полезных ископаемых	0	0.0	17 000	0.2
	Финансы	771 331	7.9	587 680	6.8
	Торговля	1 687 450	17.3	1 422 903	16.3
	Сельское хозяйство	420 300	4.3	409 945	4.7
	Производство	854 629	8.8	874 156	10.0
	Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	1 390 841	14.3	1 440 299	16.6
	Транспорт и связь	528 677	5.4	391 316	4.5
	Строительство	1 305 285	13.4	1 579 425	18.2
	Услуги	169 739	1.7	195 926	2.3
	Из них:	X	X	X	X
1.1	Субъекты малого и среднего бизнеса всего	5 577 136	57.3	4 722 972	54.3
	в том числе:	X	X	X	X
1.1.1	индивидуальные предприниматели	99 400	1.0	16 762	0.2
2	Физические лица:	X	X	X	X
	жилищные ссуды	19 118	0.2	19 244	0.2
	ипотечные ссуды	346 823	3.6	405 429	4.7
	автокредиты	20 831	0.2	17 171	0.2
	кредиты, на прочие цели	1 053 290	10.8	1 108 103	12.7
	Из них:	X	X	X	X
2.1	Нерезиденты	8 123	0.1	6 638	0.1
3	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 107 012	11.4	0	0.0
4	Прочие кредитные требования	3 908	0.0	4 116	0.0
5	Требования к клиринговой организации	47 792	0.5	228 511	2.6
	Итого до вычета резерва	9 727 026	99.8	8 701 224	100.0
	Резерв под обесценение	-359 894	-	-379 867	-
	Итого	9 367 132	-	8 321 357	-

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

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

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

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 306
Долговые ценные бумаги	1 812 881	1 321 409
Резерв под обесценение ценных бумаг	-1 363	-1 372
Итого	1 817 830	1 326 359

В течение 2017 года произведена реклассификация ценных бумаг из портфеля «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Реклассификация произведена с соблюдением правил законодательства и учетной политики Банка. Сумма реклассифицированных ценных бумаг составила 912 410 тыс. рублей (2016 год: не было).

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 01.01.2018г.	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
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 «ЧАДЭ»	-	0	10
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
Итого	-	6 312	6 322

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

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

	тыс. рублей	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	171 258	0
Государственные облигации внешнего облигационного займа	780 461	323 378
Муниципальные облигации	191 862	260 100
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	0	194 301
- облигации кредитных организаций	0	22 334
- облигации российских компаний	0	171 967
Еврооблигации	669 300	543 630
Итого	1 812 881	1 321 409

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2018 года облигации имеют срок погашения март 2018 года, купонный доход 7,5% (на 01.01.2017 года: нет).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в долларах США, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.01.2018 года срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход – от 4,25% годовых до 4,75% годовых (на 01.01.2017 года: срок погашения сентябрь 2023 года, купонный доход – 4,9% 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 имеют сроки погашения – с ноября 2018 года по июнь 2021 года, купонный доход – от 10,0% годовых до 12,4% годовых (на 01.01.2017 года: сроки погашения – с марта 2017 года по июнь 2021 года, купонный доход – от 6,35% годовых до 12,4% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и облигациями российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Корпоративные облигации на 01.01.2018 года отсутствуют (на 01.01.2017 года: с июня 2017 года по декабрь 2025 года, купонный доход от 10,25% до 14,75% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируются на бирже. На 01.01.2018 года срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход – от 3,13% годовых до 4,36% годовых (на 01.01.2017 года: сроки погашения с июля 2019 года по май 2021 года, купонный доход от 3,35% годовых до 4,01% 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 01.01.2017 года: 16 тыс. рублей), доля владения - 31,5% (на 01.01.2017 года: 31,5%). Резерв на возможные потери на 01.01.2018 и 01.01.2017 года не создавался. Доля Банка в уставном капитале ООО

«Индустрия» - 40% (на 01.01.2017 года: 40%). Балансовая стоимость вложений Банка составляет 4 000 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 4 000 тыс. рублей). Резерв на возможные потери на 01.01.2018 год создан в размере 840 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 840 тыс. рублей).

Доход в 2017 году по дивидендам после вычета налога на дивиденды от АО «Издательство дороги» составил 386 тыс. рублей (в 2016 году: 457 тыс. рублей).

10. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	тыс. рублей	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	421 184	1 128 497
Муниципальные облигации	0	192 477
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	159 739	568 386
- облигации кредитных организаций	0	201 070
- облигации российских компаний	159 739	367 316
Итого	580 923	1 889 360

В течение 2017 года произведена реклассификация ценных бумаг из портфеля «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Реклассификация произведена с соблюдением правил законодательства и учетной политики Банка. Сумма реклассифицированных ценных бумаг составила 912 410 тыс. рублей (2016 год: не было).

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. Облигации имеют срок погашения январь 2018 года, купонный доход 6,2% годовых (на 01.01.2017 года: сроки погашения с января по март 2018 года, купонный доход от 6,2% годовых до 7,5% годовых).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Санкт-Петербурга, с номиналом в российских рублях, котироваемыми на бирже. На 01.01.2018 года отсутствуют (на 01.01.2017 года: срок погашения – июнь 2017 года, купонный доход – 7,94% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и кредитных организаций, свободно обращающимися на фондовом рынке, с номиналом в рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2018 года по июль 2023 года, купонный доход от 7,62% годовых до 8,20% годовых (на 01.01.2017 года: сроки погашения с февраля 2017 года по июль 2023 года, купонный доход от 7,50% годовых до 8,60% годовых).

Резерв на возможные потери под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года не создавался.

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

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 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года требования по налогам отсутствуют.

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 налогом 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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Отложенный налоговый актив	74 031	42 385
Итого	74 031	42 385

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

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	269 107	97 315
Амортизация по основным средствам	-70 763	-63 147
Нематериальные активы	38 707	32 030
Амортизация по нематериальным активам	-5 228	-2 309
Материальные запасы	2 238	2 265
Итого	234 061	66 154

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 01.01.2018 года и 01.01.2017 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

13. Прочие активы

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Финансовые активы всего, из них:	152 264	138 933
- <i>Дисконт по векселям</i>	31 468	67 330
- <i>Требования по получению процентов</i>	120 796	71 603
Нефинансовые активы всего, из них:	151 902	80 535
- <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	18 203	26 669
- <i>Расчеты по налогам и сборам</i>	12 568	4 832
- <i>Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам</i>	129	353
- <i>Начисленные дивиденды</i>	50 010	0
- <i>Расходы будущих периодов</i>	9 288	9 589
- <i>Прочая дебиторская задолженность</i>	8 319	2 822
- <i>Имущество, полученное по договорам залога</i>	53 385	36 270
Резерв под обесценение прочих активов	-135 799	-72 995
Итого	168 367	146 473

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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Требования по получению процентов	X	X
- текущие	34 658	30 653
- просроченные менее 1 месяца	979	1 046
- просроченные от 31 до 90 дней	172	2
- просроченные от 91 до 180 дней	17	1 222
- просроченные свыше 180 дней	84 970	38 680
Итого	120 796	71 603

По состоянию на 01.01.2018 года в составе прочих активов учтены средства труда, полученные Банком по договорам отступного в общей сумме 53 385 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 36 270 тыс. рублей). По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 27 203 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 27 204 тыс. рублей).

14. Средства кредитных организаций

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Корреспондентские счета других банков	356	6 408
Кредиты и депозиты других банков	66 095	123 037
Итого	66 451	129 445

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 2017 года и 2016 года.

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	3 751 932	3 714 780
- Государственных и муниципальных организаций	16 825	16 575
- Прочих юридических лиц	2 821 909	3 114 128
- Индивидуальных предпринимателей	106 686	71 887
- Физических лиц	806 512	512 190
Депозиты всего, из них:	7 824 628	8 036 279
- Государственных и муниципальных организаций	42 000	0
- Прочих юридических лиц	1 006 554	1 699 392
- Физических лиц	6 274 574	5 836 887
- Индивидуальных предпринимателей	1 500	0
- Субординированные займы	500 000	500 000
Обязательства по переводам денежных средств клиентов	64	31
Брокерские счета	2 005	67 094
Итого	11 578 629	11 818 184

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 2017 года и 2016 года.

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

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	945 536	8.2	1 958 693	16.5
Финансы	435 089	3.7	549 294	4.6
Производство	585 402	5.1	621 157	5.3
Строительство	979 050	8.4	1 334 563	11.3
Торговля	574 641	5.0	434 559	3.7
Услуги	852 882	7.4	520 293	4.5
Транспорт и связь	107 018	0.9	36 817	0.3
Сельское хозяйство	12 319	0.1	10 248	0.1
Прочее	5 542	0.0	3 452	0.0
Физические лица	7 081 086	61.2	6 349 077	53.7
Обязательства по переводам денежных средств клиентов	64	0.0	31	0.0
Итого	11 578 629	100.0	11 818 184	100.0

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

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
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

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.

16. Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Сберегательные сертификаты	48 936	0
Дисконтные векселя	196 461	504 922
Итого	245 397	504 922

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 158 593 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 277 050 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2018 года по март 2036 года (на 01.01.2017 года: с января 2017 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 12,0% годовых (на 01.01.2017 года: от 5,0% годовых до 12,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 33 754 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 221 431 тыс. рублей). Срок погашения наступает с марта по сентябрь 2018 года (на 01.01.2017 года: с марта 2017 года по январь 2018 года), процентная ставка составляет 1,0% годовых (на 01.01.2017 года: от 2,0% годовых до 3,5% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 4 114 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 6 441 тыс. рублей). Срок погашения июль 2018 года (на 01.01.2017 года: с марта по ноябрь 2017 года), процентная ставка составляет 0,1% годовых (на 01.01.2017 года: от 2,75% годовых до 3,0% годовых).

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

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с марта 2018 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет от 8,0% годовых до 10,1% годовых (на 01.01.2017 года: нет).

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода и 2016 года. По состоянию на 01.01.2018 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 208 149 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 454 415 тыс. рублей).

В таблице ниже представлены долговые обязательства по стоимости продажи:

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Сберегательные сертификаты на предъявителя	48 936	0
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	149 825	415 920
Дисконтные векселя (дисконт)	46 636	89 002
Итого	245 397	504 922

17. Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 171	1 562
Итого	17 171	1 562

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».

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. По результатам 2016 года уплате подлежал «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам» в сумме 1 562 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.

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых обязательств:

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Отложенное налоговое обязательство	0	3 276
Итого	0	3 276

18. Прочие обязательства

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Финансовые обязательства всего, из них:	47 717	64 906
- Обязательства по уплате процентов	46 698	62 680
- Обязательства по выплате дивидендов	928	1 565
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	91	661
Нефинансовые обязательства всего, из них:	35 118	22 092
- Расчеты по налогам и сборам	8 492	6 673
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	897	1 048
- Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам	24 305	14 222
- Прочая кредиторская задолженность	1 424	149
Итого	82 835	86 998

Наибольший удельный вес в прочих обязательствах Банка приходится на обязательства по уплате процентов - 56,4% (на 01.01.2017 года: 72,0%). Обязательства включают процентные обязательства Банка по вкладам физических лиц в размере - 38 593 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 47 619 тыс. рублей), по депозитам юридических лиц в размере - 5 536 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 15 061 тыс. рублей), по сберегательным сертификатам в размере - 2 569 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: нет).

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

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	28 558	29 107
Итого	28 558	29 107

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 года N 283-П, Банк должен оценить риски и формировать

резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве. Более детальная информация представлена в разделе «Внебалансовые обязательства».

20. Средства акционеров (участников)

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

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	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 ПАО Московская Биржа.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2017 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2017 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 2017 года уставный капитал Банка не изменился.

21. Нераспределенная прибыль

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01.01.2018 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 185 695 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 183 196 тыс. рублей). Нераспределенная прибыль прошлых лет Банка включает: фонд развития банковского дела в размере 183 043 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 183 043 тыс. рублей), фонд специального назначения в размере 110 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: 110 тыс. рублей), остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 43 тыс. рублей (на 01.01.2017 года – 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 Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составляет 24,44 рублей (за 2016 год: 0,26 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 2017 год составила 253 095 тыс. рублей (за 2016 год: 2 452 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 10 353 948 штук (2016 год: 9 504 898 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.

Дивиденды

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.

Также Общим собранием акционеров Банка принято решение о направлении прибыли Банка по результатам 1 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.

Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров – до 09 июня 2017 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 04 июля 2017 года.

За 2017 год Банком выплачено дивидендов на сумму 50 758 тыс. рублей. Размер невыплаченных дивидендов на 01.01.2018 года составляет 928 тыс. рублей (на 01.01.2017 года – 1 565 тыс. рублей). Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

22. Внебалансовые обязательства

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 169 068	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	282 651	221 462
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 475 002	1 337 692
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	931 281	239 711
Наличные сделки по поставке денежных средств	644 828	1 475 049
Итого	4 502 830	3 273 914

Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные линии, гарантии, аккредитивы.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операций с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет аналогичную кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

При расчете норматива достаточности капитала неиспользованные кредитные линии включаются в расчет с коэффициентом «0».

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по кредитному риску на 01.01.2018г.

тыс. рублей

	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии и лимиты			
1 категория качества (резерв 0%)	665 310	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	985 067	37 605	5 547
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	101 591	21 576	445
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	5 300	5 153	153
5 категория качества (резерв 100%)	385	385	385
Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	1 479 689	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 652 011	28 074	18 848
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	137 813	29 150	2 317
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	34 704	17 699	863
5 категория качества (резерв 100%)	21 798	21 798	0
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий			
Безрисковые (нерезервируемые)	2 745 177	-	-

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по кредитному риску на 01.01.2017г.

тыс. рублей

	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения
Неиспользованные кредитные линии и лимиты			
1 категория качества (резерв 0%)	1 197 173	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	359 938	22 148	1 771
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 916	674	674
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	2	1	1
5 категория качества (резерв 100%)	125	125	125
Банковские гарантии			
1 категория качества (резерв 0%)	3 620 209	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 338 967	21 286	15 414
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	75 732	15 904	11 122
Наличные сделки и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	1 714 760	-	-

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2017 году и в 2016 году Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

23. Общая информация к отчету о финансовых результатах

Финансовый результат Банка за 2017 год составил 246 156 тыс. рублей (2016 год: 9 741 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль за отчетный период и прочий совокупный доход. Прибыль Банка за 2017 год составляет 253 205 тыс. рублей (2016 год: 2 562 тыс. рублей), на размер которой оказали влияние процентные доходы по ссудным операциям, операциям с ценными бумагами и иностранной валютой, непроцентные (комиссионные) доходы, а также процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы Банка. Прочий совокупный убыток за 2017 год составляет 7 049 тыс. рублей (2016 год: совокупный доход составил 7 179 тыс. рублей). Прочий совокупный убыток сформирован за счет снижения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и отложенного налога по ним.

24. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	2017 год			2016 год		
	Формиро- вание (доначи- сление) резерва	Восстано- вление (уменьше- ние) резерва	Изменение резерва	Формиро- вание (доначи- сление) резерва	Восстано- вление (уменьше- ние) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	4 243	4 373	-130
Ссудная задолженность	437 927	453 280	-15 353	544 011	288 072	255 939
Начисленные проценты	76 685	18 639	58 046	30 414	5 828	24 586
Прочие активы	38 240	32 315	5 925	54 139	43 395	10 744
Внебалансовые обязательства	156 432	156 981	-549	109 392	88 177	21 215
Итого	709 284	661 215	48 069	742 199	429 845	312 354

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

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
Ссудная задолженность	4 620	126 461
Начисленные проценты	843	1 002
Прочие активы	333	664
Итого	5 796	128 127

25. Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	107 859	93 081
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	97 563	161 663
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	18 347	17 967
Доходы от осуществления переводов денежных средств	19 602	16 740
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	3 296	1 159
Доходы от других операций	5 347	5 080
Итого	252 014	295 690

26. Информация о комиссионных расходах

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	26 674	23 661
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 424	4 432
Расходы по операциям с валютными ценностями	2 422	3 262
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	2 123	1 741
Другие комиссионные расходы	923	942
Итого	37 566	34 038

Размер чистых комиссионных доходов Банка за 2017 год составляет 214 448 тыс. рублей (2016 год: 261 652 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 46,4% (2016 год: 33,4%), доходы от выдачи банковских гарантий – 45,5% (2016 год: 61,8%).

27. Информация о прочих операционных доходах

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	844	266
Доходы по привлеченным средствам	1 897	1 888
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 005	497
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	2 859	2 563
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	5 285	5 294
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	81	83
Доходы по закрытию счетов	355	27 742
Прочее	246	127
Итого	13 572	38 460

28. Информация об операционных расходах

тыс. рублей

Расходы на содержание персонала всего, из них:	422 114	410 052
Расходы на заработную плату и премии	323 055	321 929
Расходы по начисленным неотгуленным отпускам	10 229	8 544
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	70 329	68 533
Расходы по начислениям в государственные внебюджетные фонды по неотгуленным отпускам	7 378	7 842
Расходы на обучение	123	183
Прочие выплаты персоналу	11 000	3 021
Хозяйственные расходы всего, из них:	326 863	289 452
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	138 173	126 883

Расходы по реализации прав требования	6 147	6 560
Охрана	4 947	3 743
Амортизационные отчисления	12 736	10 862
Представительские расходы	8 646	8 980
Аудит	1 207	4 309
Реклама	4 770	9 934
Страхование	34 607	33 854
Услуги связи	9 997	10 266
Возврат средств, ранее списанных в доходы при закрытии счета	26 571	0
Агентское вознаграждение	33 551	40 779
Прочие расходы	45 511	33 282
Итого	748 977	699 504

Операционные расходы за 2017 год выросли по сравнению с операционными расходами за 2016 год на 7,1%. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

29. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	26 742	32 273
Налог на прибыль	25 636	0
Налог по операциям с ценными бумагами	16 386	19 637
Налог на имущество	305	286
Отчисления по квотированию	643	616
Транспортный налог	448	452
Госпошлина	1 358	1 172
Налог с дивидендов	58	68
Экологический налог	41	101
Отложенный налог на прибыль	0	13
Уменьшение налога на прибыль	-33 158	-8 386
Итого	38 459	46 232

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль, других налогов не изменились, новые налоги не вводились.

30. 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 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Основной капитал, в том числе:	1 488 114	1 352 082
- Базовый капитал	1 488 114	1 352 082
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	514 162	390 498
Собственные средства (капитал)	2 002 276	1 742 580

Основной капитал на 01.01.2018 года вырос по сравнению со значением на начало года за счет того, что предписание по недосозданным резервам признано исполненным. Сумма недосозданного резерва на 01.01.2017 года (за 2016 год) - 129 079 тыс. рублей, на 01.01.2018 года отсутствует. Величина резервов, фактически недосозданных кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, представляет собой разницу между требуемой величиной резерва согласно предписанию Банка России и фактически созданными резервами на балансе Банка. Данная разница возникает при фактическом погашении ссудной задолженности в течение срока действия предписания.

В целом за 2017 год капитал Банка увеличился на 14,9%.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	1 284 991	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 283 890
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 101	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 101
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	312 500	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	312 500
2.1.1	субординированные кредиты	16	312 500	из них: субординированные кредиты	X	312 500
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	33 479	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 479	X	X	X
3.1.1	нематериальные активы, вычитаемые из капитала поэтапно	X	26 783	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	-26 783
3.1.2	нематериальные активы, вычитаемые из капитала поэтапно	X	6 696	Отрицательная величина добавочного капитала,	27	-6 696
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	15 175	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	12 140	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-12 140
5	Резервный фонд	27	64 305	Резервный фонд	3	64 305
6	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	185 538	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	185 538
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	253 205	Инструменты дополнительного капитала (прибыль (убыток) за отчетный период)	46	253 205

8	Прочие активы	12	9 288	Инструменты дополнительного капитала (расходы будущих периодов)	46	-9 288
9	Прочие активы	12	50 010	Инструменты дополнительного капитала (выплата дивидендов)	46	-50 010
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	552	Инструменты дополнительного капитала (переоценка основных средств)	46	552
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	6 055	Инструменты дополнительного капитала (переоценка ценных бумаг)	46	6 055
12	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	47	Инструменты дополнительного капитала (переоценка основных средств)	46	47

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 планомерно наращивает собственный капитал 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 отчетного периода и 2016 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.

31. Активы, взвешенные по уровню риска

Активы, взвешенные по уровню риска, на 01.01.2018 года снизились по сравнению с показателем на 01.01.2017 года в основном в связи со снижением объемов портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, также снизился объем выданных Банком гарантий.

В целом качество активов улучшилось, на 01.01.2018 года отношение взвешенных активов к активам Банка по сравнению с 01.01.2017 года снизилось с 80,0% до 78,1%.

При расчете активов для определения достаточности базового и основного капитала из суммы активов, взвешенных по уровню риска, вычитается переоценка основных средств в сумме 552 тыс. рублей (2016 год: 600 тыс. рублей).

Ниже представлена таблица, раскрывающая активы, условные обязательства, операционный риск и рыночный риск, включенные в расчет норматива достаточности капитала с учетом классификации по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Требование	Требование с учетом риска, в том числе рыночного риска	Требование	Требование с учетом риска, в том числе рыночного риска
Денежные средства	456 155	0	305 861	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	641 951	0	732 238	17 345
Средства в кредитных организациях	420 320	193 341	1 151 560	432 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	75 100	141 605	188 576
Чистая ссудная задолженность	9 367 132	8 917 871	8 321 357	8 321 652
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 817 830	1 590 772	1 326 359	1 351 835
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	580 923	153 808	1 889 360	639 289
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	74 031	150 175	42 385	34 565
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 061	200 582	66 154	36 456
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	168 367	123 472	146 473	142 935
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 502 830	0	3 273 914	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 326 015	3 295 387	5 034 908	4 936 273
Валютный риск	-	0	-	0
Операционный риск	-	2 211 575	-	1 847 200
Итого	21 643 789	16 912 083	22 432 174	17 948 605

32. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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);
- 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).

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 года.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. В течение отчетного периода и 2016 года Банк выполнял все экономические нормативы. 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.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение данного показателя в настоящее время Банком России не установлено.

33. Информация к отчету о движении денежных средств

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.

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

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
Остаток на начало года	1 326 359	1 687 349
Приобретение	1 870 747	2 001 314
Изменение наращенных процентных доходов	5 516	8 349
Погашение и реализация ценных бумаг	-2 229 844	-2 180 672
Реклассификация	912 410	0
Валютная переоценка	-58 545	-198 507
Переоценка по рыночной стоимости	-8 812	8 975
Сформированный резерв	-1	-449
Остаток на конец отчетного периода	1 817 830	1 326 359

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

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
Остаток на начало года	1 889 360	2 419 999
Приобретение	0	1 095 142
Изменение наращенных процентных доходов	77	-5 297
Погашение ценных бумаг	-396 104	-1 620 484
Реклассификация	-912 410	0
Остаток на конец отчетного периода	580 923	1 889 360

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

тыс. рублей

	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 2016 года	27 833	12 438	1 082	0	41 353
Поступления (реклассификация), модернизация	17 141	19 463	19 892	4 594	61 090
Начисленная амортизация	-8 682	-2 180	0	0	-10 862
Продажа/мена	0	0	0	-2 594	-2 594
Списание (реклассификация)	-3 279	0	-18 709	-2 000	-23 988
Накопленная амортизация по выбытиям	1 155	0	0	0	1 155
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	34 168	29 721	2 265	0	66 154

тыс. рублей

	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	ИМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	34 168	29 721	2 265	0	66 154
Поступления (реклассификация), модернизация	172 231	6 799	22 400	4 353	205 783
Начисленная амортизация	-9 696	-3 040	0	0	-12 736
Продажа/мена	0	0	-203	-4 353	-4 556
Списание (реклассификация)	-439	-122	-22 224	0	-22 785
Накопленная амортизация по выбытиям	2 080	121	0	0	2 201
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	198 344	33 479	2 238	0	234 061

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 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 течение отчетного периода и 2016 года у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

34. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

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.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- поддержание принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала;
- повышение конкурентоспособности и привлекательности Банка для потенциальных инвесторов за счет обеспечения финансовой устойчивости и прозрачности бизнес-процессов;
- повышение эффективности управления собственным капиталом;
- достижение корректного встраивания системы управления рисками и капиталом в общую систему корпоративного управления Банка.

К основным задачам системы управления рисками и капиталом Банка относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- идентификация значимых для Банка рисков;
- оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование оценок значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска Банка, принятого Банком;
- 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;

- обеспечение выполнения требований, установленных Банком России.

Процесс управления рисками и капиталом предусматривает:

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

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.

Основными функциями Службы управления рисками являются:

- разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками (политик, положений, методик, регламентов);
- проведение количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков;
- обеспечение оперативной информацией органов управления (Правление Банка, Совет Банка) о принимаемых Банком рисках, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов о принимаемых Банком рисках;
- участие в разработке и внедрение мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) рисков;
- контроль соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов, доведение до сведения органов управления Банка фактов нарушения (несоблюдения) лимитов;
- экспертное консультирование по вопросам управления рисками;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка.

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.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;

- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено различными факторами, проявляющимися как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды (внешним для Банка факторам) относятся:

- ухудшение финансового состояния заемщика (контрагента), влекущее неспособность своевременно и в полном объеме исполнить обязательства перед Банком;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами (поручителями, гарантами), ответственными по ссуде;
- кризис деловой репутации заемщика (контрагента);
- ухудшение конъюнктуры спроса или спад производства в отрасли, к которой относится заемщик (контрагент);
- умышленное неисполнение заемщиком (контрагентом) своих обязательств перед Банком.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка (внутренним факторам) относятся:

- несбалансированная структура кредитного портфеля Банка;
- чрезмерная концентрация кредитной деятельности Банка в одном из секторов экономики;
- концентрация кредитной деятельности Банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- либеральная Кредитная политика (активное кредитование новых для Банка заемщиков без положительной кредитной истории, кредитование без тщательного анализа финансового состояния заемщика);
- нестабильная экономическая и политическая ситуация в стране, регионе;
- низкий уровень квалификации персонала Банка, участвующего в кредитном процессе.

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 № 283-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.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

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 01.01.2018 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	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
<i>Переоцениваемые (нерезервируемые)</i>	1 812 881	-	-
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

Классификация активов Банка по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 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>	305 861	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	732 238	-	-
Средства в кредитных организациях			
1 категория качества (резерв 0%)	1 151 560	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
<i>Переоцениваемые (нерезервируемые)</i>	141 605	-	-
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты юридическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	2 849 080	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 792 559	79 302	11 684
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	698 126	175 765	44 413
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	249 503	150 509	0
5 категория качества (резерв 100%)	329 382	329 382	279 246
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	795 245	374 018	135 678
Кредиты физическим лицам			
1 категория качества (резерв 0%)	736 385	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	676 074	17 483	8 315
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	44 137	14 116	10 325
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	78 325	39 957	16 072
5 категория качества (резерв 100%)	15 026	15 025	9 812
<i>Из них реструктурированные ссуды</i>	552 471	23 073	8 588
Прочие кредитные требования			
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	4 116	1 235	0
Требования к клиринговой организации			
1 категория качества (резерв 0%)	228 511	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
<i>Переоцениваемые (нерезервируемые)</i>	1 321 409	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	16	0	0
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	6 245	1 311	1 311
5 категория качества (резерв 100%)	61	61	61
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
1 категория качества (резерв 0%)	1 889 360	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и активы, предназначенные для продажи			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	66 154	-	-
Прочие активы			
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	124 674	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	31 247	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	17 004	373	149
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	7 008	1 559	1 349
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	37 763	27 965	27 644
5 категория качества (резерв 100%)	44 157	44 156	43 853

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 кредитной организации 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, рассматриваться как дополнительный

фактор при оценке качества обеспечения по ссуде; гарантия юридического лица, инвестиционный рейтинг которого «Вa2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Банк также принимает в обеспечение иное имущество и поручительства, которые не применяются для целей снижения резерва, но также являются дополнительной гарантией возвратности ссудной задолженности.

В таблице ниже представлена ссудная задолженность, по которой принято обеспечение. Если категория качества обеспечения первая, то принятое обеспечение принимается в расчет уменьшения резерва в размере 100% стоимости обеспечения, если вторая – в размере 50% стоимости обеспечения.

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Принято в залог обеспечение 1 категории качества	Принято в залог обеспечение 2 категории качества	Принято в залог обеспечение 1 категории качества	Принято в залог обеспечение 2 категории качества
Кредиты юридическим лицам	50 262	4 590 542	550 320	3 894 558
Кредиты физическим лицам	29 395	995 154	66 596	921 328
Прочие кредитные требования	3 908	0	4 116	0
Итого	83 565	5 585 696	621 032	4 815 886

В таблице ниже представлена балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 114 179	0	12 967 818	932 462
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 261	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 261	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 110 240	0	980 804	932 462
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	134 894	134 894
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	134 894	134 894
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 110 240	0	845 910	797 568
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 110 240	0	845 910	797 568
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	466 401	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 940	0	1 289 987	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 190 897	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 411 326	0
8	Основные средства	0	0	223 836	0
9	Прочие активы	0	0	164 085	0

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 одновременного 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.

Управление риском ликвидности в Банке основывается на следующих принципах:

- управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы, процедуры и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат требованиям Банка России;
- установленные ограничения (лимиты) обеспечивают адекватный уровень ликвидности и соответствуют финансовому состоянию, специфике деятельности и размеру бизнеса Банка;
- при принятии решений о проведении активных и пассивных операций соблюдается приоритет поддержания ликвидности и платежеспособности Банка над его прибыльностью;
- при управлении ликвидной позицией и платежной позицией Банка на регулярной основе (ежедневно) осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты учитывается срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- при проведении крупных операций (сделок) осуществляется предварительный анализ на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным ограничениям (лимитам).

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- несоответствие структуры требований и обязательств Банка по объемам и срокам, вызывающее дисбаланс денежных потоков;
- недостаточная ликвидность активов Банка;
- недостаточное количество ликвидных активов Банка;
- высокий уровень зависимости Банка от одного источника ресурсов;
- нестабильность пассивной базы Банка.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- задержка исполнения обязательств (неисполнение обязательств) банками-контрагентами;
- значительное сокращение (полное отсутствие) возможности кредитования на межбанковском рынке (в т.ч. из-за кризиса доверия);
- чрезвычайно высокая стоимость привлекаемых на межбанковском рынке ресурсов;
- резкий отток в зависимости от сложившейся внешней ситуации (потери деловой репутации Банка, ухудшения общего состояния экономики, недостатка ликвидности в финансовой системе в целом) депозитов физических и (или) юридических лиц, падение объема остатков денежных средств на расчетных, текущих счетах и счетах «до востребования»;
- невыполнение своих обязательств крупными клиентами-заемщиками;
- отказ организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) от исполнения своих обязательств.

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).

Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

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.

Принципы распределения активов и обязательств по срокам:

1. В расчет принимаются ликвидные активы 1-ой и 2-ой категории качества.
2. Активы и обязательства участвуют в расчете с учетом начисленных процентных доходов и расходов, получение которых оценивается с высокой вероятностью. Процентные доходы 2-ой категории качества принимаются в расчет за вычетом расчетного резерва.
3. В расчет принимаются проценты по кредитам юридическим и физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, кредитным организациям и нерезидентам до конца срока по договору. По овердрафтам в расчет принимаются только проценты, отраженные на балансе.
4. При оценке сроков востребования (погашения) активов (обязательств) в случае отсутствия четко определенных сроков востребования (погашения) суммы активов (обязательств) относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования и наиболее ранним из возможных сроков погашения.
5. При погашении активов и пассивов траншами, выбирается срок согласно графику платежей по договору.
6. Просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами считаются обязательствами до востребования.
7. Ценные бумаги торгового портфеля и портфеля для продажи отражаются по текущей справедливой стоимости и подлежат отражению по сроку до востребования. Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО, подлежат отражению по сроку возврата данных ценных бумаг по такой сделке.
8. Возврат из фонда обязательных резервов учитывается по сроку до 30 дней.
9. Суммы, поступившие на счета до выяснения, учитываются по сроку - 5 рабочих дней.
10. Расчетные счета клиентов учитываются по сроку до востребования.

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	0	16	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	-

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	до воспре- 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	1 874 037	1 693	0	0	17 008	1 892 738
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	0	0	0	0	141 605
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом процентов к получению	231 367	625 081	3 743 860	1 022 366	2 744 554	8 367 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 321 409	0	0	0	16	1 321 425
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения с учетом купонов к получению	0	3 964	270 069	448 585	1 317 200	2 039 818
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Всего активов	3 568 418	630 738	4 013 929	1 470 951	4 078 778	13 762 814
Обязательства						
Средства кредитных организаций и Банка России с учетом процентов к выплате	6 408	5 432	16 817	18 763	98 396	145 816
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с учетом процентов к выплате	3 782 521	1 071 356	3 405 546	2 851 861	1 239 039	12 350 323
Выпущенные долговые обязательства	82 869	0	97 858	113 013	211 182	504 922
Прочие обязательства	19 211	3 811	2 415	0	0	25 437
Всего обязательств	3 891 009	1 080 599	3 522 636	2 983 637	1 548 617	13 026 498
Чистый разрыв ликвидности	-322 591	-449 861	491 293	-1 512 686	2 530 161	736 316
Совокупный разрыв ликвидности	-322 591	-772 452	-281 159	-1 793 845	736 316	-

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом. Перечень основных мероприятий Банка, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности, предусматривает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов Банка;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам Банка;
- привлечение субординированных депозитов и др.

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).

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.

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.

Для оценки уровня фондового риска и валютного риска в Банке в качестве дополнительного метода (подхода) используется метод параметрического VaR (Value-at-Risk).

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.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на регулярной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

В целях минимизации фондового риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

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.

С целью минимизации негативного влияния процентного риска в Банке на регулярной основе проводится анализ рыночной конъюнктуры, мониторинг движения процентных ставок, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности Банка в целом. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
- оценка совокупного процентного риска (процентного риска банковской книги) методом GAP-анализа;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

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.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;

- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

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

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) Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

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

В таблице ниже представлена информация о значениях рыночного риска:

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Процентный риск	132 534.00	122 497.04
Фондовый риск	0.00	0.00
Валютный риск	0.00	0.00
Товарный риск	0.00	0.00
Рыночный риск	1 656 675	1 531 213

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.

Процентный риск состоит из общего процентного риска и специального процентного риска.

Специальный процентный риск - это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

В таблице ниже представлена информация о значениях специального процентного риска:

тыс. рублей

	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Текущая (справедливая) стоимость	Специальный процентный риск	Текущая (справедливая) стоимость	Специальный процентный риск
ценные бумаги без риска	171 258	0.00	0	0.00
ценные бумаги с низким риском	867 485	12 828.56	610 318	8 211.58
ценные бумаги со средним риском	780 461	62 436.90	334 103	26 728.18
ценные бумаги с высоким риском	47 851	5 742.09	518 593	62 230.89
Итого	1 867 055	81 008	1 463 014	97 171

При расчете специального процентного риска ценные бумаги относятся к одной из следующих групп с соответствующими коэффициентами риска:

- ценные бумаги с низким риском (от 0,25 процента до 1,6% в зависимости от срока, оставшегося до погашения) - ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях; ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Baa3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service»;
- ценные бумаги со средним риском (8 процентов) - ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте;
- ценные бумаги с высоким риском (12 процентов) - ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), не имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как

минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Baa3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Коэффициент рублевого фондирования рассчитывается как соотношение совокупной величины пассивов в рублях к совокупной величине активов в рублях, с учетом требований установленных Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банка». Коэффициент рублевого фондирования на 01.01.2018 года равен 1,03, на 01.01.2017 года - 0,96.

В таблице ниже представлена информация о значениях общего процентного риска:

тыс. рублей

Интервал, позиция ПФИ	Коэффициент	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		Текущая (справедливая) стоимость (тыс. рублей)	Общий процентный риск (тыс. рублей)	Текущая (справедливая) стоимость (тыс. рублей)	Общий процентный риск (тыс. рублей)
менее 1 месяца	0	0	0.00	31	0.00
1-3 месяца	0.2	322 819	646.00	167 100	334.20
3-6 месяцев	0.4	51 012	204.05	244 752	979.01
6-12 месяцев	0.7	3 161	22.13	138 443	969.09
1-2 года	1.25	13 365	167.06	6 152	76.90
2-3 года	1.75	13 365	233.89	351 377	6 149.09
3-4 года	2.25	13 572	305.37	13 133	295.49
4-5 лет	2.75	295 385	8 123.09	218 648	6 012.82
5-7 лет	3.25	292 921	9 519.93	323 378	10 509.79
7-10 лет	3.75	861 455	32 304.56	0	0.00
Итого		1 867 055	51 526	1 463 014	25 326

Общий процентный риск – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты взвешиваются на коэффициенты взвешивания в зависимости от срока до даты пересмотра процентной ставки. Чем меньше срок до даты пересмотра процентной ставки, тем меньше риск.

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%.

Валютная позиция Банка на 01.01.2018 года

тыс. рублей

	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Всего активов	2 312 548	1 167 901	8 183
Всего обязательств	1 730 934	1 251 416	5 978
Чистая спот-позиция	-576 002	68 867	0
Чистая срочная позиция	0	0	0
Совокупная внебалансовая позиция	3 669	304	0
Итого валютная позиция	9 281	-14 344	2 205

Валютная позиция Банка на 01.01.2017 года

тыс. рублей

	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Всего активов	1 914 567	2 020 088	2 347
Всего обязательств	3 059 825	1 708 533	429
Чистая спот-позиция	1 152 481	-318 928	0
Чистая срочная позиция	0	0	0
Совокупная внебалансовая позиция	2 375	471	0
Итого валютная позиция	9 598	-6 902	1 918

Валютная позиция складывается из чистой балансовой позиции, чистой спот-позиции, чистой срочной позиции и совокупной внебалансовой позиции.

Чистая балансовая позиция рассчитывается как разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте с учетом резервов на возможные потери.

Чистая спот-позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по наличным сделкам.

Чистая срочная позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по срочным сделкам.

Совокупная внебалансовая позиция включает в себя чистую позицию по банковским гарантиям, поручительствам и аккредитивам, рассчитанная как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами и требования по получению процентов, учтенных на внебалансовых счетах с учетом вероятности возврата процентов.

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).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, стараясь сохранять открытую валютную позицию на уровне менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка. В этом случае валютный риск считается несущественным, и его числовое значение не включается в расчет рыночного риска.

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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Укрепление доллара США на 30%	2 784	2 879
Ослабление доллара США на 30%	-2 784	-2 879
Укрепление Евро на 30%	-4 303	-2 071
Ослабление Евро на 30%	4 303	2 071

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 отчетном периоде и 2016 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.

GAP-анализ (анализ разрывов) - метод измерения риска процентной ставки, позволяющий оценить влияние колебаний процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка.

К ключевым моментам методики анализа разрывов относятся:

- определение горизонта планирования риска изменения процентных ставок;
- определение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- определение тенденции изменения процентных ставок;
- расчет показателей, характеризующих уровень процентного риска.

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).

Принципы распределения активов и обязательств и принятые допущения о возможных сроках фактического востребования (погашения) финансовых инструментов при определении вероятности и сроков изменения процентных ставок по инструментам с неопределенными сроками изменения процентной ставки:

1. Согласно Учетной политике банка активы, относимые к 1 и 2 категориям качества согласно Положению № 590-П, являются активами, получение доходов по которым признано определенным.
2. Просроченные кредиты, относящиеся к 1 - 2 категориям качества согласно Положению № 590-П. Исходя из практики, просрочка по таким кредитам является краткосрочной и носит технический характер. Поэтому по указанным кредитам срок востребования определяется как «до 30 дней», проценты (помимо начисленных на отчетную дату на балансовых счетах) нарастаются в течение 30 дней от отчетной даты.
3. Долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО с обязательством их обратного выкупа, по которым рассчитывается рыночный риск, отражаются как нечувствительные инструменты.
4. Расчетные счета юридических и физических лиц, по которым начисляются проценты, отражаются в Отчете как инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2018 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	непроце- нтные
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	-	-

В таблице ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2017 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	непроце- нтные
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	305 861
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1 585 184
Ссудная задолженность	627 564	1 768 620	1 975 240	1 022 366	2 744 554	921 139
Вложения в долговые обязательства	3 964	47 304	222 765	448 585	1 317 200	1 463 014
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4 950
Прочие активы	0	0	0	0	0	390 162
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	66 154
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Всего активов	631 528	1 815 924	2 198 005	1 470 951	4 061 754	4 736 464

Пассивы						
Средства кредитных организаций	5 432	5 744	11 073	18 763	98 396	6 408
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 302 567	2 379 059	1 005 715	2 823 633	565 358	3 057 481
Выпущенные долговые обязательства	0	12 065	85 793	113 013	211 182	82 869
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	26 173
Источники собственных средств (капитала)	0	3 514	17 258	28 228	673 681	1 552 385
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Всего пассивов	1 307 999	2 400 382	1 119 839	2 983 637	1 548 617	4 725 316
Чистый процентный разрыв	-676 471	-584 458	1 078 166	-1 512 686	2 513 137	-
Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента	-12 965	-9 741	13 477	-7 563	-	-

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

	01.01.2018	01.01.2017
Увеличение процентной ставки	9 664	-16 792
Уменьшение процентной ставки	-9 664	16 792

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части - это депозиты и займы);
- оценка совокупного процентного риска (процентного риска банковского портфеля) методом GAP-анализа;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

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 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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 179 508	985 170
Размер операционного риска	176 926	147 776
Сумма операционного риска включаемая в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (OP*12,5)	2 211 575	1 847 200

В целях снижения (минимизации) операционного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- все планируемые нововведения (изменение организационной структуры Банка, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности и т.д.) подвергаются тщательному предварительному анализу с целью выявления вероятных факторов операционного риска;
- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга;
- разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- особое внимание уделяется обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, введен в действие дополнительный сервер, на который производится резервное копирование информации, способный обеспечить полноценную работу Банка в случае сбоя автоматизированной банковской системы и/или утраты информации;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;
- осуществляется страхование: жизни и здоровья сотрудников Банка, деятельность которых связана с повышенным риском (инкассация), служебного автотранспорта, информационных носителей и информации и т.д.;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска может осуществляться за счет аутсорсинга.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития; действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Банка.

Географический риск

В таблице ниже представлена информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	169 105	745 145
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12 031	10 754
2.1	банкам-нерезидентам	3 908	4 116
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 123	6 638
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	669 300	543 630
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	669 300	543 630
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	361 874	823 969
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	350 381	812 191
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 493	11 778

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 года:

тыс. рублей				
	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	456 155	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	641 951	0	0	0
Средства в кредитных организациях	251 215	0	169 105	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	9 355 105	8 119	0	3 908
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 148 530	0	669 300	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	580 923	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	74 031	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 061	0	0	0
Прочие активы	167 832	37	498	0
Всего активов	12 963 977	8 156	838 903	3 908
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	66 451	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 216 753	58 148	302 519	1 209
Выпущенные долговые обязательства	245 228	0	0	169
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 171	0	0	0
Прочие обязательства	80 158	48	2 629	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 558	0	0	0
Всего обязательств	11 654 319	58 196	305 148	1 378

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	1 286 091	0	0	0
Резервный фонд	64 305	0	0	0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	552	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	185 695	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	253 205	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 789 848	0	0	0

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 года:

тыс. рублей

	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	другие страны
АКТИВЫ				
Денежные средства	305 861	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	732 238	0	0	0
Средства в кредитных организациях	406 415	0	745 145	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 310 607	6 634	0	4 116
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	782 729	0	543 630	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 889 360	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	66 154	0	0	0
Прочие активы	146 406	26	41	0
Всего активов	12 781 375	6 660	1 288 816	4 116
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	129 445	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 994 215	519 640	303 183	1 146
Выпущенные долговые обязательства	504 753	0	0	169
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 562	0	0	0
Прочие обязательства	84 242	142	2 614	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 107	0	0	0
Всего обязательств	11 743 324	519 782	305 797	1 315
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	1 248 027	0	38 064	0
Резервный фонд	64 305	0	0	0
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	600	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	183 196	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 562	0	0	0
Всего источников собственных средств	1 498 690	0	38 064	0

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации. Оценка и управление правовым риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

В целях минимизации правового риска и поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке реализуется комплекс мер (способов минимизации):

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- определение во внутренних нормативных документах порядка обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка;
- обеспечение постоянного доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- обязательный контроль со стороны руководителей структурных подразделений соблюдения сотрудниками структурных подразделений всех применяемых в банковской деятельности законов, инструкций правил и стандартов.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования у клиентов, контрагентов, деловых партнеров, регулирующих органов негативного представления о финансовой устойчивости, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Оценка и управление риском потери деловой репутации осуществляется в Банке на регулярной основе.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке реализуется комплекс мер:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурных подразделений всех применяемых в банковской деятельности законов, инструкций правил и стандартов, Кодекса корпоративного управления (профессиональной этики) со стороны руководителей структурных подразделений;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (акционерам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- определение во внутренних нормативных документах Банка порядка соблюдения принципов профессиональной этики;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- комплекс мер, направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Банка в противоправные действия.

35. 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 на 01.01.2018 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса и статей отчета о финансовых результатах:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филiaal в г. Санкт- Петербурге	Филiaal 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	72 932	7 578	641 951
Обязательные резервы	268 442	0	0	268 442
Средства в кредитных организациях	420 320	0	0	420 320
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
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
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	150 613	13 337	4 417	168 367
Всего активов	8 819 702	3 357 783	1 637 459	13 814 944
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
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
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	173 835	49 163	22 399	245 397
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 171	0	0	17 171
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
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
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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2017 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса и статей отчета о финансовых результатах:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	114 962	154 784	36 115	305 861
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	585 740	39 118	107 380	732 238
Обязательные резервы	298 614	0	0	298 614
Средства в кредитных организациях	1 151 560	0	0	1 151 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 605	0	0	141 605
Чистая ссудная задолженность	4 054 080	2 804 869	1 462 408	8 321 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 326 359	0	0	1 326 359
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 176	0	0	3 176
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 889 360	0	0	1 889 360
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	42 385	0	0	42 385
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49 557	11 953	4 644	66 154
Прочие активы	124 725	16 322	5 426	146 473
Всего активов	9 480 333	3 027 046	1 615 973	14 123 352
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	129 445	0	0	129 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 783 406	4 074 204	960 574	11 818 184
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 539 728	3 220 137	661 099	6 420 964
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Выпущенные долговые обязательства	316 383	187 662	877	504 922
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 562	0	0	1 562
Отложенное налоговое обязательство	3 276	0	0	3 276
Прочие обязательства	68 531	10 155	8 312	86 998
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 449	13 124	1 534	29 107
Всего обязательств	7 317 052	4 285 145	971 297	12 573 494
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	936 826	451 352	216 754	1 604 932
Процентные расходы, всего, в том числе:	436 902	263 671	66 432	767 005
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:	-147 871	-120 635	-11 889	-280 395
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 486	0	0	-4 486
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34 164	0	0	34 164
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2 145	0	0	-2 145
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-289 835	6 518	2 272	-281 045
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	176 084	50	-534	175 600
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	525	0	0	525
Комиссионные доходы	175 116	94 155	26 419	295 690
Комиссионные расходы	22 475	9 405	2 158	34 038
Изменение резерва по прочим потерям	-20 680	-11 159	-120	-31 959
Прочие операционные доходы	36 122	1 849	489	38 460
Операционные расходы	631 359	48 670	19 475	699 504
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	188 018	-84 385	-103 633	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	-8 898	15 999	41 693	48 794
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	46 232
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	2 562

36. 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 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 течение 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

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год:

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	0	0	22 999	452 996
Кредиты, выданные в течение года	399	0	61 264	808 676
Кредиты, погашенные в течение года	399	0	74 338	1 095 905
Кредиты на конец года	0	0	9 925	165 767
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	42	74
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-40	2 103
Резерв под обесценение кредитов на конец года	0	0	2	2 177
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	1 310	30 133	24 829	428 141
Средства клиентов, полученные в течение года	146 219	316 129	5 883 318	6 589 876
Средства клиентов, погашенные в течение года	146 162	316 336	5 481 583	6 591 389
Средства клиентов на конец года	1 367	29 926	426 564	426 628
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	11 463	0
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение года	0	0	11 148	1 800
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение года	0	0	11 463	1 800
Выпущенные долговые обязательства на конец года	0	0	11 148	0
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	2 640	0	205 790
Изменение по выданным гарантиям в течении года	0	60	0	-106 001
Выданные гарантии и поручительства на конец года	0	2 700	0	99 789
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	3	1	991	58 639
Процентные расходы	-150	-874	-30 037	-34 601
Изменение резерва	0	0	40	-2 103
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	27	5 022	195
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2	1 529	28 762	-19 881
Доходы от участия в капитале	0	457	0	0
Комиссионные доходы	16	255	566	5 674
Прочие операционные доходы	0	0	64	54
Операционные расходы	0	-424	-79 699	-48 377

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

В 2017 году сделки на сумму 387 500 тыс. рублей, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом Банка (2016 год: 685 132 тыс. рублей).

37. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области вознаграждения работников разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членам Совета Банка находится в компетенции Общего собрания акционеров. Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Председателю Правления и членам Правления Банка - в компетенции Совета Банка.

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка утверждены в локальных нормативных документах:

- Положение о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк»;
- Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль в ПАО «РосДорБанк».

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждений в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников филиалов Банка.

В Банке полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита Банка.

Совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление по кадровой и социальной политике Банка осуществляет мониторинг и контроль системы оплаты труда на предмет актуальности и соответствия ситуации на рынке труда.

Обязанности по подготовке решений Совета Банка в части системы оплаты труда возлагается на ответственное лицо Совета Банка по вознаграждениям.

Ответственное лицо Совета Банка по вознаграждениям - член Совета Банка, который не является членом исполнительных органов Банка, обладает достаточным опытом и квалификацией (в частности имеет высшее экономическое образование и опыт работы в области управления банковскими рисками и организации оплаты труда), позволяющими ему осуществлять функции по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По поручению Банка во II полугодии 2017 года российскими консалтинговыми компаниями проведен мониторинг и аналитические исследования уровня зарплат, а также консалтинг в области управления персоналом. По результатам проведенного анализа предоставлены отчеты, которые доведены до сведения Совета Банка с целью принятия мер по совершенствованию системы оплаты труда.

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение работников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения работников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Оплата труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль, состоит из фиксированной части, к которой относятся: должностной оклад, единовременные премии, стимулирующие и компенсационные выплаты и нефиксированной части оплаты труда – премии по результатам деятельности (персональный бонус работника).

Совет Банка утверждает годовой размер фонда оплаты труда в составе общего бюджета на предстоящий год. Фонд оплаты труда работников Банка включает фиксированную и нефиксированную части. Общий по Банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей (индивидуальных показателей эффективности деятельности работника), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Состав индивидуальных показателей эффективности деятельности работника для каждого должностного лица, принимающего риски и управляющего рисками, его вес в общем объеме всех индивидуальных показателей эффективности деятельности работника, утверждается Советом Банка.

Основные количественные показатели эффективности:

- чистая прибыль;
- средства клиентов;
- кредиты клиентам
- проблемная задолженность.

Основные качественные показатели эффективности:

- оценка активов;
- оценка ликвидности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И, нефиксированная часть оплаты труда к совокупному годовому размеру вознаграждения составляет:

- для членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски - 40%;
- работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками - 10%.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также в случае несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Совет Банка при рассмотрении вопроса о предварительном утверждении годового отчета вправе принять решение об отмене или пересмотре в сторону уменьшения размера нефиксированной части оплаты труда.

Принимая во внимание характер, уровень и различные сроки действия банковских рисков, а также исходя из сроков получения Банком финансовых результатов, к членам исполнительных органов Банка, а также работникам, принимающим риски, применяется отсрочка выплаты премии по результатам деятельности на срок

не менее 3 (трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Максимальный срок отсрочки - 5 лет.

В 2017 году Советом Банка утверждены новые редакции документов, регулирующие порядок и условия вознаграждения в Банке, предусматривающие описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И (протоколы от 14.06.2017 года № 399, от 21.12.2017 года № 404).

Общий размер выплат персоналу Банка за 2017 год составил 333 754 тыс. рублей (2016 год: 324 685 тыс. рублей) без учета взносов во внебюджетные фонды. Выплаты включают: заработную плату, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату медицинского обслуживания. Размер взносов во внебюджетные фонды на произведенные выплаты персоналу в 2017 году составили 70 329 тыс. рублей (2016 год: 68 533 тыс. рублей).

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

Общими собраниями акционеров Банка (протоколы от 04.07.2016 года № 43 и от 19.06.2017 года № 45) 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 2017 год составил 255 тыс. рублей (2016 год: 277 тыс. рублей).

Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу Банка составили 65 756 тыс. руб. (2016 год: 53 523 тыс. рублей). Взносы во внебюджетные фонды - в 2017 году 11 013 тыс. рублей (2016 год: 8 884 тыс. рублей). Дивиденды в 2017 году по итогам деятельности Банка за 2016 год, составили 2 505 тыс. рублей (в 2016 году, по итогам деятельности за 2015 год: 6 032 тыс. рублей).

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

- Члены Правления Банка – 6 человек (на 01.01.2017 год – 5 человек);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 4 человека (01.01.2017 год – 17 человек),

включая:

- управляющие филиалами Банка;
- начальник Департамента операций и информационных технологий начальник Управления расчетно-кассовых операций;
- начальник Казначейства.

Выплаты (вознаграждения) Председателю Правления и членам Правления Банка в 2017 году составили 56 081 тыс. рублей (2016 год: 53 523 тыс. рублей), что составляет 17% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (2016 год: 17%), том числе:

- фиксированная часть – 35 881 тыс. рублей;
- нефиксированная часть -20 200 тыс. рублей.

Взносы во внебюджетные фонды составили в 2017 году 9 296 тыс. рублей (2016 год: 8 884 тыс. рублей).

Количество членов Правления Банка, получивших в течение 2017 года нефиксированную часть вознаграждения – 6 человек (2016 год – 6 человек).

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров.

Дивиденды, выплаченные членам Правления Банка в 2017 году по итогам деятельности Банка за 2016 год, составили 2 505 тыс. рублей (в 2016 году, по итогам деятельности за 2015 год: 6 032 тыс. рублей).

Сумма выплат (вознаграждений) иных работников, принимающих риски за 2017 год составила 18 231 тыс. рублей (2016 год: 39 058 тыс. рублей), что составляет 5% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (2016 год: 12%), в том числе:

- фиксированная часть – 12 001 тыс. рублей;
- нефиксированная часть - 6 230 тыс. рублей.

Взносы во внебюджетные фонды составили в 2017 году 3 275 тыс. рублей (2016 год: 7 765 тыс. рублей).

Численность работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на 01.01.2018 год составляет 5 человек (на 01.01.2017 года: 6 человек).

Сумма выплат (вознаграждений) работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками за 2017 год, составила 9 261 тыс. рублей (2016 год: 10 308 тыс. рублей), что составляет 3% в общем объеме вознаграждений персоналу Банка за отчетный год (2016 год: 3%). Взносы во внебюджетные фонды составили в 2017 году 2 084 тыс. рублей (2016 год: 2 272 тыс. рублей).

Отсроченное вознаграждение в 2016 и 2017 годах отсутствует.

Выходное пособие в течение 2017 и 2016 годов членам исполнительных органов Банка, работникам, принимающим и управляющим рисками и работникам, осуществляющим внутренний контроль, не выплачивалось.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, так как не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка, работникам, принимающим и управляющим рисками в течение 2017 года и 2016 года не выплачивались.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, обучение, пенсионные отчисления в Банке не предусмотрены.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2017 и 2016 годах соблюдались в полном объеме.

Выплата вознаграждений членам Совета Банка и ревизионной комиссии в течение 2017 и 2016 годов не производилась.

38. События после отчетной даты

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 г.

Изменилась доля участия некоторых акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	После отчетной даты		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 «Альвента»	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
Шевченко Юрий Владимирович	5.76	5.77	менее 5%	менее 5%
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	20.40	20.41	26.16	26.18
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров, дата проведения 05.03.2018 года избран Совет Банка в следующем составе:

1. Артюхов Виталий Григорьевич;
2. Артюхов Вадим Витальевич;
3. Виноградова Нина Сергеевна;
4. Гурин Глеб Юрьевич;
5. Дорган Валерий Викторович;
6. Коржавин Георгий Анатольевич;
7. Оводенко Анатолий Аркадьевич;
8. Шаплыко Дмитрий Владимирович;

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of G. Yu. Gurin)

Гурин Г. Ю.

Аханова А. В.

26 марта 2018 года