

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

ПАО «РосДорБанк»

за I квартал 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за I-ый квартал 2021 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	577 756	479 231
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5	726 004	1 382 002
2.1	Обязательные резервы	6	478 257	475 973
3	Средства в кредитных организациях	5	300 630	562 238
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8	17 529 903	15 582 763
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	6 782 533	4 635 662
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11	154 043	154 043
9	Требование по текущему налогу на прибыль	12	2 737	10 908
10	Отложенный налоговый актив	12	73 067	21 715
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	881 613	897 472
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	9 719	10 698
13	Прочие активы	14	121 372	102 755
14	Всего активов		27 159 377	23 839 487
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		22 170 188	16 848 566
16.1	средства кредитных организаций	15	5 002 810	365 050
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	17 167 378	16 483 516
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 575 722	9 513 365
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 592 418	3 430 660
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 592 418	3 430 660
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18	0	10 455
20	Отложенные налоговые обязательства	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	886 463	851 065

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	37 678	37 777
23	Всего обязательств		24 686 747	21 178 523
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	1 881 827	1 881 827
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	21	153 738	153 738
27	Резервный фонд		70 809	70 809
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-210 586	-9 901
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		503	503
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		4 331	2 925
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	22	572 008	561 063
36	Всего источников собственных средств		2 472 630	2 660 964
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	23	10 874 557	9 584 655
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23	6 019 673	7 003 053
39	Условные обязательства некредитного характера		102 660	0

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Христианов Э. В.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I-ый квартал 2021 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24	435 947	396 906
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16 096	60 590
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		363 778	304 202
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	4 639
1.4	от вложений в ценные бумаги		56 073	27 475
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	178 516	192 452
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 984	2 586
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		129 574	180 061
2.3	по выпущенным ценным бумагам		41 958	9 805
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		257 431	204 454
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-69 161	-47 575
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-18 159	-13 183
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		188 270	156 879
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	2 110	26 090
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	46 521	-113 394
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	-38 970	131 996
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	32	0	1
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	33	0	0
14	Комиссионные доходы	34	87 841	75 051
15	Комиссионные расходы	35	11 200	11 179
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	-1 406	-800
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	26		-27 050	-25 471
19	Прочие операционные доходы	36		1 566	8 350
20	Чистые доходы (расходы)			247 682	247 523
21	Операционные расходы	37		226 670	229 536
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			21 012	17 987
23	Возмещение (расход) по налогам	38		8 491	16 215
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			12 521	1 772
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	22		12 521	1 772

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 521	1 772
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-249 450	-227 689
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-249 450	-227 689
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-50 171	-45 698
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-199 279	-181 991
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-199 279	-181 991
10	Финансовый результат за отчетный период	22	-186 758	-180 219

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Главный бухгалтер

Аханова А. В.

М.П.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«14» мая 2021 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2021 года**

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	39	2 033 363	2 033 363	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 033 363	2 033 363	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		493 126	285 579	
2.1	прошлых лет		576 548	285 579	35
2.2	отчетного года		(83 422)	0	28+35
3	Резервный фонд		70 809	70 809	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		2 597 298	2 389 751	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансовых инструментов		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		57 853	58 832	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		57 853	58 832	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 539 445	2 330 919	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 539 445	2 330 919	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		295 503	606 389	16+28+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		220	440	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		295 723	606 829	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		295 723	606 829	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2 835 168	2 937 748	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		23 999 561	22 057 572	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		23 999 561	22 057 572	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24 000 064	22 058 075	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.581	10.567	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.581	10.567	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.813	13.318	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0080	7.0040	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0080	0.0040	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.8132	4.5673	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		8 367	8 367	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		67 500	17 329	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		220	440	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		1 982	1 762	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка (https://www.rdb.ru/about/financialresults/regular_info).

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			

5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итога (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итога (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итога (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итога (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 %							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" ² , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X		X

Примечания:

- Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
- Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Раздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П		итого
				в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «РосДорБанк»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	10201573В	20201573В
3	Право, применимое к инструментам капитала	643(Россия)	643(Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 033 363	220
9	Номинальная стоимость инструмента	1 879 625 тыс. рублей	2 202 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.05.2007; 31.03.2008; 10.12.2010; 11.09.2015; 11.07.2016; 12.12.2019	31.05.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Фиксированная ставка
18	Ставка	Не применимо	5,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо

35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	Не применимо	Отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО СК «АКВАКОЛОР»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	Не применимо	40201573В
3	Право, применимое к инструментам капитала	643(Россия)	643(Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	70 000	225 000
9	Номинальная стоимость инструмента	100 000 тыс. рублей	300 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.03.2005	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	29.09.2024	12.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигаций
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Фиксированная ставка	Плавающая ставка
18	Ставка	9,50	6,25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора	После использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала, при наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего __, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд __;
- 1.2. изменения качества ссуд __;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, __;
- 1.4. иных причин __.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего __, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд __;
- 2.2. погашения ссуд __;
- 2.3. изменения качества ссуд __;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, __;
- 2.5. иных причин __.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Христианов Э. В.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Телефон (495) 276-00-22
«14» мая 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2021 года**

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 881 827	0	153 738	4 313	546	0	0	64 305	0	0	1 310	404 955	2 510 994
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 881 827	0	153 738	4 313	546	0	0	64 305	0	0	1 310	404 955	2 510 994
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	22	0	0	0	-182 791	0	0	0	0	0	0	800	1 772	-180 219
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 772	1 772
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-182 791	0	0	0	0	0	0	800	0	-181 991
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу 9 акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1 по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2 по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров 10 (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	40	1 881 827	0	153 738	-178 478	546	0	0	64 305	0	0	2 110	406 727	2 330 775
13 Данные на начало отчетного года		1 881 827	0	153 738	-9 901	503	0	0	70 809	0	0	2 925	561 063	2 660 964
14 Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 881 827	0	153 738	-9 901	503	0	0	70 809	0	0	2 925	561 063	2 660 964
17 Совокупный доход за отчетный период:	22	0	0	0	-200 685	0	0	0	0	0	0	1 406	12 521	-186 758
17.1 прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 521	12 521
17.2 прочий совокупный доход		0	0	0	-200 685	0	0	0	0	0	0	1 406	0	-199 279
18 Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1 номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2 эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1 приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2 выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1 по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2 по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 576	-1 576
24 Данные за отчетный период	40	1 881 827	0	153 738	-210 586	503	0	0	70 809	0	0	4 331	572 008	2 472 630

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Главный бухгалтер
М.П.



Аханова А. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2021 года**

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	41	2 539 445	2 330 919	2 329 690	2 436 836	2 299 374
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 517 178	2 339 987	2 329 690	2 436 836	2 305 303
2	Основной капитал		2 539 445	2 330 919	2 329 690	2 436 836	2 299 374
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 517 178	2 339 987	2 329 690	2 436 836	2 305 303
3	Собственные средства (капитал)		2 835 168	2 937 748	2 816 535	2 827 218	2 796 366
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 812 901	2 920 203	2 824 744	2 829 478	2 802 295
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 000 064	22 058 075	24 336 465	24 389 318	22 028 262
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.581	10.567	9.573	9.992	10.439
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.500	10.610	9.569	9.990	10.462
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.581	10.567	9.573	9.992	10.439
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.500	10.610	9.569	9.990	10.462

	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11.813	13.318	11.573	11.592	12.694
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.733	13.241	11.602	11.600	12.718
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.008	0.004	0.008	0.007	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.508	2.504	2.508	2.507	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.813	4.567	3.573	3.592	4.438
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		33 466 096	27 900 576	27 862 571	25 576 335	23 991 300
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.588	8.354	8.361	9.528	9.584
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.527	8.400	8.358	9.527	9.606
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		71.756	44.771	87.575	90.554	89.584
22	Норматив текущей ликвидности Н3		79.711	79.501	97.346	95.123	101.652
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		60.136	86.179	84.532	81.284	63.052

		макси-	коли-	дли-	макси-	коли-	дли-	макси-	коли-	дли-	макси-	коли-	дли-	макси-	коли-	дли-
		маль-	чест-		маль-	чест-		маль-	чест-		маль-	чест-		маль-	чест-	
		ное	во	тель-	ное	во	тель-	ное	во	тель-	ное	во	тель-	ное	во	тель-
		зна-	нару-	ность	зна-	нару-	ность	зна-	нару-	ность	зна-	нару-	ность	зна-	нару-	ность
		чение	шений		чение	шений		чение	шений		чение	шений		чение	шений	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	17.9	0	0	18.4	0	0	21.2	0	0	17.9	0	0	16.9	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				434.526			412.629			445.166			395.153		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1															
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)				5.433			5.244			5.235			5.215		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	10.4	0	0	10.0	0	0	9.7	0	0	10.6	0	0	7.7	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		27 159 377
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		6 930
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 676 679
7	Прочие поправки		-2 623 110
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		33 466 096

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		24 110 263
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		57 853
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		24 052 410
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		6 930
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		6 930
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 730 077
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		5 730 077
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		9 831 800
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 155 121
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		3 676 679
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 539 445
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		33 466 096
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Христианов Э. В.

Главный бухгалтер
М.П.

Аханова А. В.

Исполнитель

Просужих С. Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559	13243000	1573

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2021 года

Кредитной организации "Российский акционерный коммерческий дорожный банк"
(публичное акционерное общество) / ПАО "РосДорБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	42	195 147	-55 256
1.1.1	проценты полученные		423 029	377 521
1.1.2	проценты уплаченные		-146 964	-175 560
1.1.3	комиссии полученные		89 042	73 474
1.1.4	комиссии уплаченные		-11 200	-11 179
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42 306	-133 653
1.1.8	прочие операционные доходы		1 176	3 637
1.1.9	операционные расходы		-190 010	-167 572
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12 232	-21 924
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 399 146	-512 226
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 284	-9 808
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 989 455	1 119 624
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-22 849	-5 368
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4 635 000	61 501
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		627 365	-2 136 953
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 852 539	447 290
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 908	11 488
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 594 293	-567 482
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 553 934	-2 417 062

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		144 843	1 204 351
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8 345	-48 420
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3	2
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 417 433	-1 261 129
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-5
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-5
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 775	109 423
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-821 365	-1 719 193
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 947 498	2 804 561
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 126 133	1 085 368

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель



Христианов Э. В.

Аханова А. В.

Просужих С. Е.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование Банка – ПАО «РосДорБанк».

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

Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за I квартал 2021 года.

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

Настоящая пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за I квартал 2021 года, размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по ссылке <https://www.rdb.ru/about/financialresults/promegresults> («Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность») и на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ».

ПАО «РосДорБанк» также имеет следующие лицензии:

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

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое 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 № 1379 от 04.09.2018 (нахождение в Реестре бесспорно).

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 является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая». Доля, принадлежащая Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» – операции с недвижимостью.

На 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 01.04.2021 года составила 267 человек (на 01.01.2021 года: 265 человек).

Акционеры

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

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Артюхова Людмила Георгиевна	11.82	11.84	11.82	11.84
ООО «Альвита»	9.99	9.95	9.99	9.95
Дорган Валерий Викторович	7.09	7.10	7.09	7.10
Данилова Александра Валерьевна	7.09	7.10	7.09	7.10
Корбачка Петер	6.52	6.53	6.52	6.53
Джей энд Ти Банк	6.52	6.52	6.52	6.52
ООО «СК «Акваколор»	6.23	6.24	6.23	6.24
ООО «Автовеста»	5.25	5.25	5.25	5.25
Артюхов Виталий Григорьевич	5.08	5.09	5.08	5.09
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	34.41	34.38	34.41	34.38
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.04.2021 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 25,9% голосующих акций Банка (на 01.01.2021 года: 25,9% 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, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Данилова Александра Валерьевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Жигилей Александра Андреевна, Урманов Игорь Александрович, Артюхов Вадим Витальевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Якобович, Йозеф Ткач, Артюхов Виталий Вадимович, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Согласно Федерального закона № 115-ФЗ бенефициарным владельцем Банка является Артюхова Людмила Георгиевна, которая в сумме прямо и косвенно (через доли в акционерах юридических лицах) владеет 28% в капитале Банка.

Рейтинг

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

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

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

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.04.2021 года ПАО «РосДорБанк» занимает 124 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2021 года: 134), 158 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2021 года: 155), 212 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2021 года: 126).

Основная деятельность

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с драгоценными металлами и монетами.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.

- Переводы без открытия банковского счета.
- Партнёрские 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 «ДБО».

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 Forxh.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение целевых денежных средств на межбанковском рынке для предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

Стратегия развития

ПАО «РосДорБанк» принял Стратегию развития бизнеса на 2020-2025 годы.

Стратегия Банка на 2020-2025 года утверждена Советом Банка (Протокол от 28.04.2020 г. № 434). Новая Стратегия описывает приоритеты и направления, на которых Банк сосредоточит свое внимание в качестве не просто современного кредитного учреждения, но поставщика комплексных бизнес-решений, консультанта с высокой отраслевой экспертизой и надежного бизнес-партнера.

Ключевые приоритеты Стратегии:

- Основополагающий принцип работы Банка - персональный подход и выстраивание партнерских отношений с клиентами.
- Развитие и расширение отраслевых экспертиз.
- Технологичность решений и продуктов.
- Развитие корпоративной культуры и социальной ответственности.

Банк планирует активное участие в экономическом развитии России и стратегических национальных проектах, предоставляя корпоративным клиентам широкий спектр возможностей по инфраструктурным изменениям системообразующих отраслей, оказывая банковские услуги в соответствии с наивысшими международными стандартами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 73,8757 рубля за доллар США до 75,7023 рублей за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 90,6824 рублей за евро до 88,8821 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ повысилась и составила 4,50% (на 01.01.2021: 4,25% годовых);
- инфляция составила 5,0%.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеэкономическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основные принципы учетной политики

Основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2021 года

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2021 год. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. На конец отчетного периода Банк определяет чистую возможную цену продажи запасов. Если чистая возможная цена ниже фактической себестоимости запасов, то это является обесценением запасов, под которое создается резерв под обесценение запасов.

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

4. Основные показатели баланса Банка

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение
Активы	27 159 377	23 839 487	3 319 890
Работающие активы	24 466 479	20 372 468	4 094 011
Привлеченные средства	23 762 606	20 279 226	3 483 380
Капитал	2 835 168	2 937 748	-102 580

Активы Банка за отчетный период выросли на 13,9%. Привлеченные средства выросли на 17,2%.

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; чистые вложения в ценные бумаги и чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	14 449 967	53.2	13 246 360	55.6
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	3 000 629	11.0	2 250 339	9.4
Требования по операциям финансовой аренды	7 348	0.0	7 536	0.0
Прочие кредитные требования	5 279	0.0	5 148	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	6 936 576	25.5	4 789 705	20.1
Требования к клиринговой организации	66 680	0.2	73 380	0.3
Итого работающие активы	24 466 479	89.9	20 372 468	85.4

В отчетном периоде объем работающих активов Банка вырос на 20,1% в основном за счет роста инвестиций в ценные бумаги и роста предоставленных кредитов. Доля работающих активов в активах Банка увеличилась с 85,4% до 89,9%.

5. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Наличные денежные средства	577 756	479 231
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	247 747	906 029
Расчетные счета в торговых системах	65 946	188 667
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	169 950	322 091
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	65 166	52 184
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-432	-704
Итого	1 126 133	1 947 498

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 представлены средства в кредитных организациях в разрезе категорий качества на 01.04.2021 года:

тыс. рублей					
Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства в кредитных организациях					
1 категория качества (резерв 0%)	301 062	0	0	432	432

В таблице ниже представлены средства в кредитных организациях в разрезе категорий качества на 01.01.2021 года:

тыс. рублей					
Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Средства в кредитных организациях					
1 категория качества (резерв 0%)	562 942	0	0	704	704

6. Обязательные резервы

тыс. рублей		
	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Обязательные резервы	478 257	475 973
Итого	478 257	475 973

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), 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 01.04.2021 года по сравнению с 01.01.2021 года выросла на 0,5% в связи с ростом привлеченных средств клиентов. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

В течение отчетного периода и 2020 года нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по обязательствам в иностранной валюте соблюдались Банком в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

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

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

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

8. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

За отчетный период ссудная задолженность Банка увеличилась на 12,5%. В составе кредитного портфеля, кредиты юридическим лицам увеличились на 1 213 293 тыс. рублей, кредиты физическим лицам увеличились на 52 198 тыс. рублей. Увеличение требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составило 750 000 тыс. рублей.

В таблице ниже представлен состав чистой ссудной задолженности:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	13 729 189	12 515 896
- Кредиты государственным организациям	169 850	179 300
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	13 164 669	12 034 403
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	394 670	302 193
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	3 000 000	2 250 000
Уступка прав требования с юридическими лицами	29 232	29 232
Уступка прав требования с физическими лицами	4 000	4 000
Требования по операциям финансовой аренды	9 006	9 208
Требования по уплаченным гарантиям	737	737
Требования к клиринговой организации	66 680	73 380
Требования по начисленным процентам	186 775	181 433
Прочие кредитные требования к банкам	5 867	5 725
Прочие кредитные требования (обеспечительный платеж)	14	14
Кредиты физическим лицам всего, из них:	1 131 760	1 079 562
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 125 437	1 072 540
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	6 323	7 022
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-614 231	-547 910
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-19 126	-18 514
Итого	17 529 903	15 582 763

Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за I квартал 2021 года, составила – 10,5% годовых (за I квартал 2020 год: 13,2% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за I квартал 2021 года, составила –5,4% годовых (за I квартал 2020 года: 6,5% 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 представлены требования в зависимости от срока просрочки:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Требования к юридическим лицам	X	X
- текущие	13 267 026	12 068 658
- просроченные менее 1 месяца	19 999	178
- просроченные от 31 до 90 дней	0	3 875
- просроченные от 91 до 180 дней	3 875	82 899
- просроченные свыше 180 дней	477 278	399 477
Требования к физическим лицам	X	X
- текущие	1 082 021	1 028 458
- просроченные менее 1 месяца	991	1 918
- просроченные от 31 до 90 дней	5 588	292
- просроченные от 91 до 180 дней	292	0
- просроченные свыше 180 дней	46 868	52 894
Требования по получению процентов	X	X
- текущие	17 116	23 834
- просроченные менее 1 месяца	213	20
- просроченные от 31 до 90 дней	179	327
- просроченные от 91 до 180 дней	585	4 170
- просроченные свыше 180 дней	168 682	153 082

В таблице ниже представлены данные по юридическим лицам с разбивкой по отраслям экономики в соответствии с основной фактической деятельностью заемщиков, по физическим лицам по целям кредитования:

№ п/п		На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Требования к юридическим лицам	13 768 178	100.0	12 555 087	100.0
	Торговля	3 378 449	24.5	3 144 212	25.0
	Услуги	2 624 513	19.1	2 319 230	18.5
	Строительство	2 034 967	14.8	1 677 841	13.4
	Операции с недвижимостью	1 494 670	10.9	1 501 849	12.0

	Финансы	1 335 889	9.7	1 174 486	9.4
	Производство	1 205 585	8.8	758 389	6.0
	Строительство дорожное	932 138	6.8	1 217 644	9.7
	Сельское хозяйство	404 410	2.9	438 804	3.5
	Прочее	187 707	1.3	143 332	1.1
	Государственные организации	169 850	1.2	179 300	1.4
1.1	<i>Из них субъекты малого и среднего бизнеса</i>	9 795 132	71.1	8 706 373	69.3
2	Требования к физическим лицам	1 135 760	100.0	1 083 562	100.0
	жилищные ссуды	22 437	2.0	25 196	2.3
	ипотечные ссуды	418 846	36.9	385 718	35.6
	автокредиты	9 557	0.8	11 883	1.1
	потребительские кредиты	312 800	27.5	307 393	28.4
	кредиты, на прочие цели	372 120	32.8	353 372	32.6

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.04.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Требования к юридическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	5 851 733	0	0	35 502	35 502
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	4 937 169	118 927	49 500	-26 604	22 896
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 112 528	467 280	54 297	21 695	75 992
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	464 989	277 453	149 756	10 122	159 878
5 категория качества (резерв 100%)	401 759	401 759	126 083	-19 743	106 340
Требования к физическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	639 677	0	0	3 548	3 548
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	292 682	14 555	6 399	-3 861	2 538
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	77 664	22 117	1 110	3 616	4 726
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	14 401	8 623	2 538	3 189	5 727
5 категория качества (резерв 100%)	59 138	59 138	41 796	-5 170	36 626
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)					
	(41 379)	-	-	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	14 345	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	10 636	318	318	0	318
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	9 625	2 099	2 099	0	2 099
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	30 128	19 018	19 018	0	19 018
5 категория качества (резерв 100%)	163 420	163 420	163 420	0	163 420
Прочие кредитные требования к банкам					
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	5 867	587	587	1	588
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	3 000 000	0	0	4	4
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	66 680	0	0	0	0

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Требования к юридическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	5 636 472	0	0	34 531	34 531
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	4 435 006	110 079	42 851	-23 379	19 472
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 911 723	487 560	150 593	9 524	160 117
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	72 812	39 039	4 067	4 314	8 381
5 категория качества (резерв 100%)	499 074	499 074	130 346	-7 811	122 535
Требования к физическим лицам					
1 категория качества (резерв 0%)	639 677	0	0	3 548	3 548
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	292 682	14 555	6 399	-3 861	2 538

3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	77 664	22 117	1 110	3 616	4 726
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	14 401	8 623	2 538	3 189	5 727
5 категория качества (резерв 100%)	59 138	59 138	41 796	-5 170	36 626
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)	(26 802)	-	-	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	13 161	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	10 398	349	349	0	349
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	26 733	11 439	11 439	0	11 439
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	4 325	2 231	2 231	0	2 231
5 категория качества (резерв 100%)	153 618	153 618	153 618	0	153 618
Полученные комиссии (безрисковые)					
1 категория качества (резерв 0%)	13 161	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	2 250 000	0	0	9	9
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	73 380	0	0	0	0

В таблице ниже представлены требования в разрезе географических зон:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Требования к юридическим лицам	13 768 178	12 555 087
г. Москва	6 251 120	5 473 926
г. Санкт-Петербург	2 897 573	2 870 042
Краснодарский край	1 763 301	1 686 690
Московская область	1 099 815	1 023 622
Ростовская область	428 519	437 572
Нижегородская область	295 380	278 800
Ленинградская область	292 697	295 081
Тульская область	145 688	97 832
Оренбургская область	103 749	90 000
Владимирская область	101 205	82 050
Свердловская область	85 200	35 000
Псковская область	66 450	37 050
Тверская область	54 968	5 000
Ярославская область	49 800	49 840
Новгородская область	43 077	63 414
Республика Дагестан	27 000	10 000
Вологодская область	11 720	6 430
Орловская область	10 615	0
Саратовская область	10 000	0
Калужская область	9 995	4 982
Северная Осетия	7 756	7 756
Брянская область	7 650	0
Воронежская область	4 900	0
Требования к физическим лицам	1 135 760	1 083 562
г. Санкт-Петербург	555 428	594 911
г. Москва	443 233	318 150
Ленинградская область	63 873	70 120
Краснодарский край	21 255	22 408
Московская область	21 239	17 708
Томская область	10 769	10 839
нерезиденты	6 323	7 022
Псковская область	4 297	5 297
Ярославская область	3 740	4 220
Рязанская область	3 029	0
Республика Коми	2 196	2 267
Республика Башкортостан	180	180
Тульская область	168	250
Воронежская область	30	42
Ростовская область	0	25 126
Брянская область	0	5 000
Омская область	0	22

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

Банк принимает в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества. К первой категории качества обеспечения относятся: собственные долговые ценные бумаги Банка; гарантийный депозит, размещенный в Банке, гарантийный счет. Ко второй категории качества обеспечения относятся: имущество, оцененное как залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Также принимается иное обеспечение и поручительства, не уменьшающие расчетный резерв.

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

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.04.2021 года:

тыс. рублей

	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Прочие кредитные требования к банкам	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	533 531	7 533	3 000 000	0	0	3 541 064
Гарантийный депозит	0	19 571	0	0	0	19 571
Гарантийный счет	0	0	0	0	0	0
Недвижимость	5 805 863	887 369	0	0	0	6 693 232
Основные средства и транспорт	2 577 110	35 919	0	0	0	2 613 029
Права требования	0	3 230	0	0	0	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	464 955	0	0	0	0	464 955
Гарантии банков и фондов	204	0	0	0	0	204
Поручительства	2 773 365	123 182	0	0	0	2 896 547
Необеспеченные	1 763 600	94 648	633	5 867	66 680	1 931 428
Итого	13 918 628	1 171 452	3 000 633	5 867	66 680	18 163 260

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Прочие кредитные требования к банкам	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	514 583	8 027	2 250 000	0	0	2 772 610
Гарантийный депозит	0	22 349	0	0	0	22 349
Гарантийный счет	44 545	0	0	0	0	44 545
Недвижимость	5 480 261	807 507	0	0	0	6 287 768
Основные средства и транспорт	2 019 811	28 954	0	0	0	2 048 765
Права требования	0	3 230	0	0	0	3 230
Товарно-материальные ценности в обороте	355 407	0	0	0	0	355 407
Гарантии банков и фондов	4 015	0	0	0	0	4 015
Поручительства	3 039 038	113 438	0	0	0	3 152 476
Необеспеченные	1 242 857	135 712	348	5 725	73 380	1 458 022
Итого	12 700 517	1 119 217	2 250 348	5 725	73 380	16 149 187

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

На 01.04.2021 года в состав финансовых активов, по которым Банк имеет право произвести взаимозачет, входят требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, а также клиринговые сертификаты участия (КСУ):

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	5 270 556	5 002 810	267 746	269 923

На 01.01.2021 года в состав финансовых активов, по которым Банк имеет право произвести взаимозачет, входят только требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе:

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	2 250 348	365 050	1 885 298	1 885 000

9. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложения в финансовые активы данной категории включают в себя вложения в облигации. Справедливая стоимость облигаций складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли, или котировки о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемых в источниках информационными агентствами. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

В случае если ценные бумаги данной категории приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе, то по ним рассчитывается рыночный риск, по остальным ценным бумагам рассчитывается кредитный риск. Цель приобретения определяется решением Правления Банка.

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход являются базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 611-П. Все вложения классифицированы в первую категорию качества. Резерв не формировался.

В таблице ниже представлена структура ценных бумаг в разрезе эмитентов:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 343 056	1 365 536
Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 192 493	918 031
Муниципальные облигации	586 854	709 682
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	532 541	540 998
- облигации российских компаний	532 541	540 998
Долговые ценные бумаги иностранных государств	194 852	127 509
Еврооблигации	932 737	973 906
Итого	6 782 533	4 635 662

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.04.2021 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход – от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 01.01.2021 года: срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход – от 7,70% годовых до 7,75% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.04.2021 года срок погашения с ноября 2032 года по март 2035, купонный доход – от 1,85% годовых до 5,10% годовых (на 01.01.2021 года: срок погашения с ноября 2032 года, купонный доход – 1,85% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.04.2021 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (на 01.01.2021 года: срок погашения с декабря 2022 по ноябрь 2027 года, купонный доход – от 5,95% годовых до 7,50% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 01.04.2021 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2021 года: срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 5,9% годовых до 9,4% годовых).

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами иностранных эмитентов, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. На 01.04.2021 срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 01.01.2021 года: срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируемы на бирже. На 01.04.2021 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,44% годовых (на 01.01.2021 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

В таблице ниже представлена структура ценных бумаг в разрезе географических зон:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Россия	5 654 944	3 534 247
Казахстан	194 852	127 509
Люксембург	463 191	487 105
Ирландия	469 546	486 801
Итого	6 782 533	4 635 662

В таблице ниже представлены чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий качества на 01.04.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) (безрисковые)	2 343 056	0	0	1 308	1 308
1 категория качества (резерв 0%)	4 439 477	0	0	3 023	3 023

В таблице ниже представлены чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий качества на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) (безрисковые)	1 365 536	0	0	777	777
1 категория качества (резерв 0%)	3 270 126	0	0	2 148	2 148

На 01.04.2021 года Банк передал в имущественный пул бумаги на сумму 2 770 752 тыс. рублей. Сумма клиринговых сертификатов участия (КСУ), полученных от клиринговой организации, составила 2 269 923 тыс. рублей. Банк осуществлял в течение отчетного периода и 2020 года передачу ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и КСУ в обеспечение по привлеченным средствам по договорам прямого РЕПО. Сумма переданных в обеспечение бумаг отражена в общей сумме в графе «Совокупная сумма признанных финансовых активов» в разделе «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

10. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков; условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. По долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости предусмотрено формирование резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) отсутствуют.

11. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена структура вложений:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	163 236	163 236
Резерв под обесценение ценных бумаг	-9 209	-9 209
Итого	154 043	154 043

Инвестиции в дочерние и зависимые организации включают в себя вложения в акции (доли). Инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

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

Ниже представлены инвестиции Банка в дочерние и зависимые компании, которые учтены по справедливой стоимости, равной стоимости их приобретения, и доля (%) участия Банка в уставном капитале эмитента:

Эмитент	Доля участия, %, На 01.04.2021г.	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
ООО «Тихорецкая»	100,0	150 000	150 000
ООО «ВЕЛКОР»	19,8	6 940	6 940
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	4 000
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	50
АО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
Итого	-	163 252	163 252

В таблице ниже представлены инвестиции в дочерние и зависимые организации в разрезе категорий качества на 01.04.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
1 категория качества (резерв 0%)	16	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	156 940	7 847	7 847	0	7 847
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	6 245	1 311	1 311	0	1 311
5 категория качества (резерв 100%)	51	51	51	0	51

В таблице ниже представлены инвестиции в дочерние и зависимые организации в разрезе категорий качества на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
1 категория качества (резерв 0%)	16	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	156 940	7 847	7 847	0	7 847
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	6 245	1 311	1 311	0	1 311
5 категория качества (резерв 100%)	51	51	51	0	51

12. 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 01.04.2021 года требование по текущему налогу на прибыль составило 2 737 тыс. рублей, на 01.01.2021 – 10 908 тыс. рублей.

В таблице ниже представлены требования по текущему налогу на прибыль:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Требование по текущему налогу на прибыль	2 737	10 908
Итого	2 737	10 908

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

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

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

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых активов:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	67 500	17 329
Отложенный налоговый актив по корректировкам, связанным с применением МСФО 9	5 567	4 386
Итого	73 067	21 715

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

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 01.04.2021 года и 01.01.2021 года отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

В таблице ниже представлена структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Здания	146 642	146 642
Амортизация по зданиям	-14 543	-13 341
Основные средства (кроме зданий)	129 708	127 697
Амортизация по основным средствам (кроме зданий)	-95 370	-92 744
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	5 395	4 163
Активы в форме права пользования	764 741	761 594
Амортизация по активам в форме права пользования	-116 205	-101 197
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 995	10 995
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-1 276	-297
Нематериальные активы	74 672	74 498
Амортизация по нематериальным активам	-16 819	-15 666
Материальные запасы	3 392	5 826
Итого	891 332	908 170

В таблице ниже представлена структура и движение за I квартал 2021 года долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	1 586	1 757	7 355	10 698
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов, а также в счет погашения ссудной задолженности	0	0	0	0
Поступления (отступное)	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	-176	-110	-693	-979
Сдача в аренду	0	0	0	0
Реализация	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 года	1 410	1 647	6 662	9 719

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования. По данным активам руководством Банка принято решение о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация об изменениях основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи раскрыта в разделе «Информация к отчету о движении денежных средств» настоящей Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена структура и движение за I квартал 2021 года активов в форме права пользования:

	тыс. рублей				
	Нежилые помещения	Здание и земля	Машино-место	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	0	0	0	0	0
Первоначальное признание полученного в аренду имущества	101 063	610 991	485	17 832	730 371
Начисленная амортизация	-31 268	-25 596	-119	-7 744	-64 727
Списание при расторжении договора аренды с учетом амортизации	0	0	-137	-1 337	-1 474
Списание на расходы в переходном периоде	-2 291	0	0	-1 482	-3 773
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	67 504	585 395	229	7 269	660 397

14. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка прочих активов:

	тыс. рублей	
	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Финансовые активы всего, из них:	16 503	15 815
- Расчеты по наличным сделкам	1 355	0
- Расчеты по начисленным комиссиям, госпошлинам и платежным картам	15 148	15 815
Нефинансовые активы всего, из них:	157 599	135 462
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	54 104	36 144
- Незавершенные расчеты с кредитными организациями	5 100	0
- Драгоценные металлы	13 888	14 691
- Расчеты по налогам и сборам	2 984	3 081
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	342	365
- Имущество, полученное по договорам отступного	81 181	81 181
Резерв под обесценение прочих активов	-52 730	-48 522
Итого	121 372	102 755

В таблице ниже представлены прочие активы в разрезе категорий качества на 01.04.2021 года:

Активы	тыс. рублей				
	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Прочие активы (кроме имущества, полученного по договорам отступного)					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	18 569	-	-	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	54 709	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 577	79	79	0	79
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	8 592	4 297	4 297	0	4 297
5 категория качества (резерв 100%)	9 474	9 474	9 474	0	9 474
Имущество, полученное по договорам отступного					
более 2 лет (резерв 20%)	26 941	5 387	5 387	0	5 387
более 3 лет (резерв 35%)	17 970	6 290	6 290	0	6 290
более 5 лет (резерв 75%)	36 270	27 203	27 203	0	27 203

В таблице ниже представлены прочие активы в разрезе категорий качества на 01.01.2021 года:

Активы	тыс. рублей				
	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Прочие активы (кроме имущества, полученного по договорам отступного)					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	18 137	-	-	-	-
1 категория качества (резерв 0%)	35 166	0	0	0	0

2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 284	64	64	0	64
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	6 474	3 237	3 237	0	3 237
5 категория качества (резерв 100%)	9 035	9 035	9 035	0	9 035
Имущество, полученное по договорам отступного					
более 1 года (резерв 10%)	26 941	2 693	2 693	0	2 693
более 3 лет (резерв 35%)	17 970	6 290	6 290	0	6 290
более 5 лет (резерв 75%)	36 270	27 203	27 203	0	27 203

15. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка средств кредитных организаций:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Обязательства по уплате процентов банкам	2 810	50
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	5 000 000	365 000
Итого	5 002 810	365 050

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 отчетного периода и 2020 года.

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	6 272 982	6 867 985
- Государственных и муниципальных организации	533 325	240 521
- Прочих юридических лиц	3 837 524	4 397 346
- Индивидуальных предпринимателей	265 231	256 177
- Физических лиц	1 636 902	1 973 941
Депозиты всего, из них:	10 452 036	9 548 257
- Государственных и муниципальных организации	0	103 000
- Прочих юридических лиц	1 678 443	2 062 005
- Физических лиц	8 621 056	7 204 852
- Индивидуальных предпринимателей	52 537	78 400
- Субординированные займы	100 000	100 000
Обязательства по уплате процентов	62 997	48 645
Обязательства по аккредитивам	376 575	15 000
Брокерские счета	3 013	3 796
Корректировка стоимости средств клиентов	-225	-167
Итого	17 167 378	16 483 516

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 отчетного периода и 2020 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Государственные организации	533 325	3.1	343 544	2.1
Физические лица	10 316 836	60.1	9 219 343	55.9
Операции с недвижимостью	861 884	5.0	642 749	3.9
Финансы	343 314	2.0	170 024	1.0
Производство	1 523 392	8.9	1 428 456	8.7
Строительство	727 680	4.2	732 503	4.4
Строительство дорожное	624 368	3.6	986 409	6.0
Торговля	770 576	4.5	1 258 459	7.6
Услуги	1 237 077	7.2	1 250 810	7.6
Страхование	232	0.0	231	0.0
Сельское хозяйство	17 818	0.1	18 013	0.1
Прочее	210 876	1.3	432 975	2.7
Итого	17 167 378	100.0	16 483 516	100.0

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

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

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

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29.09.2024	9.5	100 000	100 000
Итого	-	-	100 000	100 000

17. Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Сберегательные сертификаты	2 100	2 100
Документарные облигации на предъявителя	300 000	300 000
Начисленные проценты по долговым обязательствам	5 983	1 318
Дисконтные векселя	1 286 383	3 128 706
Корректировка стоимости долговых обязательств	-2 048	-1 464
Итого	1 592 418	3 430 660

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк», номинированные в российских рублях на сумму 1 268 907 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 3 111 433 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с апреля 2021 года по март 2036 года (на 01.01.2021 года: с января 2021 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 4,4% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2021 года: от 3,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 12 166 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 11 594 тыс. рублей). Срок погашения наступает с декабря 2021 года по август 2022 года (на 01.01.2021 года: в марте 2021 года), процентная ставка составляет от 1,3% годовых до 1,5% годовых (на 01.01.2021 года: 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 310 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 5 416 тыс. рублей). Срок погашения наступает в августе 2022 года (на 01.01.2021 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 0,2% годовых (на 01.01.2021 года: 0,1% годовых).

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

В таблице ниже представлены векселя по стоимости продажи и начисленному дисконту:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	1 256 066	3 108 419
Дисконтные векселя (начисленный дисконт)	30 317	20 287
Итого	1 286 383	3 128 706

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2021 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (на 01.01.2021 года: с июня 2021 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 млн. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 6,25% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

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

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 2020 года.

По состоянию на 01.04.2021года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 899 745 тыс. рублей (на 01.01.2021 года: 1 014 552 тыс. рублей).

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

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».

На 01.04.2021 года обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует. На 01.01.2021 года обязательство по текущему налогу на прибыль составило 8 201 тыс. рублей обязательство по налогу на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 2 254 тыс. рублей.

В течение отчетного периода и 2020 года обязательства по уплате налога исполнены Банком в полном объеме и в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

В таблице ниже представлены обязательства по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	10 455
Итого	0	10 455

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.

По состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

19. Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые и нефинансовые обязательства:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Финансовые обязательства всего, из них:	690 284	685 080
- <i>Обязательства по выплате дивидендов</i>	1 585	1 585
- <i>Обязательства по финансовой аренде</i>	673 287	680 241
- <i>Расчеты по наличным сделкам</i>	0	2 860
- <i>Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов</i>	412	394
- <i>Средства, поступившие от реализации заложенного имущества</i>	15 000	0
Нефинансовые обязательства всего, из них:	196 179	165 985
- <i>Расчеты по налогам и сборам</i>	15 818	13 932
- <i>Расчеты по выданным гарантиям</i>	112 758	113 860
- <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	47	1 080
- <i>Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам</i>	45 596	36 760
- <i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	21 559	0
- <i>Прочая кредиторская задолженность</i>	401	353
Итого	886 463	851 065

Полученные в аренду активы, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором Банк считает договор, заключенный в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы до декабря 2043 года, аренды здания и земли, расположенных по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, в котором расположен головной офис Банка.

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

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	31 460	36 358
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	6 218	1 419
Итого	37 678	37 777

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

внебалансовых счетах, резерв не уменьшает активы, а отражается в пассиве. Более детальная информация представлена в разделе «Внебалансовые обязательства».

21. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

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

	На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	15 158 268	1 879 625	15 158 268	1 879 625
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого	-	1 881 827	-	1 881 827

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2021 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2021 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.

Обыкновенные акции в количестве 4 804 320 штук номинальной стоимостью 124 рубля были размещены по цене 156 рублей. Эмиссионный доход составил 153 738 тыс. рублей.

Банк России 22.03.2021 принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк», размещаемых путем открытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен регистрационный номер 10201573В006Д. Количество ценных бумаг дополнительного выпуска 3 788 730 штук. Номинальная стоимость каждой бумаги 124 рубля, общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости): 469 802 520 рублей.

22. Неиспользованная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

По состоянию на 01.04.2021 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 559 487 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 206 326 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 139 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016, 2017, 2019 года в размере 86 996 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2020 год в размере 265 916 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2021 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 295 147 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 207 902 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 96 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам (до подтверждения аудиторов) 43 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016, 2017, 2019 года в размере 86 996 тыс. рублей.

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов, на развитие банковского дела на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 08.11.2019 года № 428).

Дивиденды и распределение прибыли

В отчетном периоде и в I квартале 2020 года решений о выплате дивидендов не принималось.

В таблице ниже представлено распределение прибыли:

	тыс. рублей	
	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Нераспределенная прибыль прошлых лет на начало года	561 063	404 955
Прибыль (убыток) текущего периода	12 521	1 772
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	0	0
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	0	0
Распределение прибыли на развитие банковского дела и в резервный фонд	-1 576	0
Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам	0	0
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	572 008	406 727

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

	тыс. рублей	
	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Размер невыплаченных дивидендов на начало года	1 585	1 434
Дивиденды начисленные	0	0
Выплачено дивидендов	0	5
Размер невыплаченных дивидендов на конец отчетного периода	1 585	1 429

Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат (убыток) Банка за I квартал 2021 года составил (186 758) тыс. рублей (I квартал 2020 года: убыток в размере 180 219 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход.

Прибыль Банка за I квартал 2021 года составляет 12 521 тыс. рублей (I квартал 2020 года: прибыль 1 772 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование прибыли оказали:

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

Прочий совокупный убыток за I квартал 2021 года составляет (199 279) тыс. рублей (I квартал 2020 года: совокупный убыток составил (181 991) тыс. рублей). Прочий совокупный доход (убыток) сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, отложенного налога по ним и резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В таблице ниже представлен чистый совокупный доход (убыток):

	тыс. рублей	
	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	-251 317	-197 734
Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	461	-30 755
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 406	800
Отложенный налог по ценным бумагам	50 171	45 698
Итого	-199 279	-181 991

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за I квартал 2021 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 0,82 рубля (за I квартал 2020 года: 0,11 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 I квартал 2021 года составила 12 411 тыс. рублей (I квартал 2020 года: 1 662 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 15 158 268 штук (I квартал 2020 года: 15 158 268 штук).

Банк не рассчитывает разводненную 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.

23. Внебалансовые обязательства

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

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.04.2021г.:

	тыс. рублей				
	сумма условного обязательства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	2 206 319	0	0	10 074	10 074
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 176 083	19 349	5 463	-2 739	2 724
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	56 831	12 593	2 092	-1 116	976
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	27 700	15 015	0	0	0

5 категория качества (резерв 100%)	37	37	37	-1	36
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	3 117 585	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 549 519	41 791	23 208	0	23 208
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	352 569	74 152	618	0	618
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	7 407 587	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера					
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	102 660	21 559	21 559	0	21 559

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.01.2021г.:

тыс. рублей

	сумма условного обяза- тельства	сумма расчетного резерва	сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	1 552 449	0	0	7 301	7 301
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 074 419	21 612	8 421	-5 199	3 222
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	60 151	12 886	1 407	-626	781
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	8 100	5 265	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	108	108	108	-57	51
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	3 890 129	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 674 529	46 980	24 510	0	24 510
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	438 395	92 420	1 912	0	1 912
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	6 889 428	-	-	-	-

В таблице ниже представлена расшифровка безотзывных обязательств кредитной организации:

тыс. рублей

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 000 000	2 250 000
Неиспользованные кредитные линии	3 466 970	2 695 227
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 239 632	1 472 411
Наличные сделки по поставке денежных средств	2 167 955	3 167 017
Итого	10 874 557	9 584 655

Условное обязательство некредитного характера представляет собой возможную к уплате сумму по не завершеному на отчетную дату судебному разбирательству с бенефициаром по ранее выданной Банком гарантии, в котором Банк выступает ответчиком и решение по которому может быть принято в последующих отчетных периодах.

По состоянию на 01.04.2021 года в составе прочих обязательств отражен резерв - оценочное обязательство по данному судебному разбирательству в размере 21 559 тыс. рублей.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

По состоянию на 01.04.2021 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на продажу 13 400 тысяч евро, 3 тысячи долларов США, на покупку 6 991 тысяч долларов США, 70 тысяч евро с НКО НКЦ (АО), и на покупку ценных бумаг 5 784 тысячи долларов США с ИК ВЕЛЕС Капитал. По состоянию на 01.01.2021 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на продажу 14 300 тысяч евро и на покупку 25 300 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 01.04.2021 года:

тыс. рублей

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Покупка евро за рубли	6 223	-2
Продажа евро за рубли	1 194 653	3 633
Покупка долларов США за рубли	531 509	-2 275
Продажа долларов США за рубли	226	-1
Покупка ценных бумаг	438 976	0
Итого	2 171 587	1 355

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 01.01.2021 года:

тыс. рублей

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Продажа евро за рубли	1 295 101	-1 657
Покупка долларов США за рубли	1 870 258	-1 203
Итого	3 165 359	-2 860

24. Процентные доходы

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
От размещения средств в кредитных организациях	16 096	60 590
По предоставленным кредитам юридическим лицам	334 273	252 554
По предоставленным кредитам физическим лицам	28 428	30 674
По неустойкам, штрафам, пеням	954	20 902
По операциям финансовой аренды арендодателя	123	4 711
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 073	27 475
Итого	435 947	396 906

Все процентные доходы начисляются линейным методом. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

25. Процентные расходы

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	6 984	2 586
По привлеченным средствам юридических лиц	24 975	33 642
По привлеченным средствам физических лиц	88 648	130 312
По операциям аренды арендатора	16 008	16 323
По выпущенным ценным бумагам	42 543	9 809
Расходы (доходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-642	-220
Итого	178 516	192 452

Метод эффективной процентной ставки применяется Банком к выпущенным долговым обязательствам и депозитам, привлеченным на срок свыше года на условиях выплаты процентов по инструменту в конце срока.

26. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	I квартал 2021 года			I квартал 2020 года		
	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	118	390	-272	25	807	-782
Кредиты и прочие ссуды	157 445	106 171	51 274	270 170	234 996	35 174
Начисленные проценты	48 844	30 685	18 159	50 695	37 512	13 183
Ценные бумаги	2 160	754	1 406	1 134	334	800
Прочие активы	36 674	9 483	27 191	14 205	10 782	3 423
Внебалансовые обязательства	36 005	36 146	-141	136 808	114 760	22 048
Итого	281 246	183 629	97 617	473 037	399 191	73 846

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

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Списаны кредиты и прочие ссуды	1 559	9 443
Списаны начисленные проценты	941	13 413
Списаны прочие активы	403	154
Итого	2 903	23 010

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

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за I квартал 2021 года и I квартал 2020 года отсутствовали.

28. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
От вложений в облигации Российской Федерации	0	26 090
От вложений в муниципальные облигации	2 110	0
Итого	2 110	26 090

29. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, за I квартал 2021 год и I квартал 2020 года отсутствовали.

30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
От операций купли-продажи в наличной форме	118	247
От операций купли-продажи в безналичной форме	46 403	-113 641
Итого	46 521	-113 394

31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. рублей

Переоцениваемые статьи баланса	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Денежные средства	1 775	109 423
Чистая ссудная задолженность	6 299	60 859
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-4 479	565 308
Прочие активы	-54	192
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-42 203	-589 755
Выпущенные долговые обязательства	-186	-13 345
Прочие обязательства	-122	-686
Итого	-38 970	131 996

32. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – это переоценка счетов в драгоценных металлах. Банк открыл корреспондентские обезличенные металлические счета НОСТРО в кредитной организации в золоте, платине, серебре и палладии, а также открыл счет клиенту-физическому лицу в золоте. Банк также осуществляет операции купли-продажи монет Российской Федерации и иностранных государств в драгоценных металлах. Монеты переоценке не подлежат.

33. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Доход от участия в капитале за I квартал 2021 года и за I квартал 2020 года отсутствует.

34. Комиссионные доходы

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	26 498	31 965
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	41 417	28 429
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	7 730	7 074
Доходы от осуществления переводов денежных средств	5 352	4 602
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	249	1 517
Доходы от других операций	6 595	1 464
Итого	87 841	75 051

35. Комиссионные расходы

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 045	7 726
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	898	833
Расходы по операциям с валютными ценностями	942	410
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	0	2 041
Другие комиссионные расходы	315	169
Итого	11 200	11 179

36. Прочие операционные доходы

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	2	4
Доходы по привлеченным средствам	387	2 006
Доходы от выбытия (реализации) имущества	230	350
Доходы от сдачи имущества в аренду	727	754
Доходы по операциям финансовой аренды арендатора	0	132

Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	137	1 302
Доходы по реализованным кредитам	0	3 631
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	26	13
Доходы по закрытию счетов	5	157
Прочее	52	1
Итого	1 566	8 350

37. Операционные расходы

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Расходы на содержание персонала всего, из них:	133 284	141 428
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	<i>97 956</i>	<i>98 069</i>
<i>Расходы по начисленным отпускам</i>	<i>1 446</i>	<i>1 507</i>
<i>Медицинское страхование</i>	<i>2 668</i>	<i>2 264</i>
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	<i>29 256</i>	<i>36 479</i>
<i>Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам</i>	<i>832</i>	<i>1 284</i>
<i>Расходы на обучение</i>	<i>43</i>	<i>4</i>
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	<i>1 083</i>	<i>1 821</i>
Хозяйственные расходы всего, из них:	93 386	88 108
<i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	<i>13 455</i>	<i>12 904</i>
<i>Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов</i>	<i>917</i>	<i>3 241</i>
<i>Расходы по реализованным кредитам</i>	<i>1 094</i>	<i>0</i>
<i>Охрана</i>	<i>1 030</i>	<i>1 448</i>
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>3 616</i>	<i>4 895</i>
<i>Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования</i>	<i>15 938</i>	<i>14 265</i>
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	<i>1 164</i>	<i>1 081</i>
<i>Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды</i>	<i>0</i>	<i>2 419</i>
<i>Расходы по операциям аренды арендатора</i>	<i>0</i>	<i>4 004</i>
<i>Представительские расходы</i>	<i>1 714</i>	<i>2 053</i>
<i>Аудит</i>	<i>433</i>	<i>181</i>
<i>Реклама</i>	<i>3 715</i>	<i>1 404</i>
<i>Страхование</i>	<i>15 350</i>	<i>17 343</i>
<i>Услуги связи</i>	<i>2 773</i>	<i>2 981</i>
<i>Возврат средств, ранее списанных в доходы при закрытии счета</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Агентское вознаграждение</i>	<i>14 289</i>	<i>8 062</i>
<i>Исковые требования</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>17 898</i>	<i>11 827</i>
Итого	226 670	229 536

Операционные расходы за I квартал 2021 года снизились по сравнению с операционными расходами за I квартал 2020 года на 1,2%. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

На отчетную дату и на 01.01.2021 года Банк не имел заключенных договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

38. Возмещение (расход) по налогам

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	3 961	3 820
Налог на прибыль	0	10 913
Налог на доходы по ценным бумагам	3 924	410
Налог на имущество	984	900
Отчисления по квотированию	185	178
Транспортный налог	113	0
Госпошлина	369	477
Налог на землю	135	102
Экологический налог	1	0
Уменьшение налога на прибыль	-1 181	-585
Итого	8 491	16 215

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль, других налогов не изменились, новые налоги не вводились. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (за I квартал 2020 год: 20%).

39. 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, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет. Основной капитал равен базовому капиталу, так как Банк не имеет источников добавочного капитала. Дополнительный капитал включает 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 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Основной капитал, в том числе:	2 539 445	2 330 919
- Базовый капитал	2 539 445	2 330 919
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	295 723	606 829
Собственные средства (капитал)	2 835 168	2 937 748

Основной капитал на 01.04.2021 года вырос по сравнению со значением на начало года на 8,9%, в основном за счет нераспределенной прибыли за 2020 год, заверенной аудиторами.

Дополнительный капитал снизился на 51,3% за счет переноса в основной капитал нераспределенной прибыли за 2020 год, заверенной аудиторами и за счет отрицательной переоценки по ценным бумагам. В целом за I квартал 2021 год собственные средства (капитал) Банка снизились на 3,5%.

Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

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

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

Согласно Стратегии развития Банк планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций и прибыли.

Контроль за выполнением минимально допустимых уровней норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н.1.1, норматива достаточности основного капитала Н.1.2, 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 2020 года Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н.1.1, норматива достаточности основного капитала Н.1.2.

В рамках внедрения стандартов Базеля III Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом Банковской группы на 2021 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.

40. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчете об изменениях в капитале отражается информация о состоянии и движении источников собственных средств Раздела 3 формы 0409806.

За I квартал 2021 года источники собственных средств снизились на 188 334 тыс. рублей (за I квартал 2020 года: снизились на 180 219 тыс. рублей). Изменения источников собственных средств могут быть вызваны начислением оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмиссией акций, изменением нераспределенной прибыли, и выплатой дивидендов. Более подробная информация о выплаченных дивидендах раскрыта в разделе «Неиспользованная прибыль (убыток)» настоящей Пояснительной информации.

41. Сведения об обязательных нормативах

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

- достаточности капитала (Н1.0 – собственных средств, Н1.1 - базового, Н1.2 - основного);
- финансового рычага (Н1.4);
- ликвидности (Н2 - мгновенной, Н3 - текущей, Н4 - долгосрочной);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

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

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

В октябре 2020 года Банк принял решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала Банка, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. В течение отчетного периода и 2020 года Банк выполнял все экономические нормативы с учетом надбавок. Организацию работы по соблюдению нормативов на ежедневной основе обеспечивает Казначейство Банка.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

При расчете собственных средств (капитала) Банка и нормативов в расчет не включаются:

- величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества;
- величина переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери;
- корректировки стоимости обязательств по МСФО;
- корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- отложенные налоговые активы, возникновение которых обусловлено корректировками, переоценкой.

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.

42. Информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отражены в строке 2.1 «Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», их реализация по строке 2.2 «Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	тыс. рублей	
	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Остаток на начало года	4 789 705	3 094 984
Приобретение	2 553 934	2 417 062
Изменение наращенных процентных доходов	-8 995	15 419
Погашение и реализация ценных бумаг	-142 733	-1 178 261
Валютная переоценка	-4 479	565 308
Переоценка по рыночной стоимости	-250 856	-228 489
Сформированный резерв	0	0
Остаток на конец отчетного периода	6 936 576	4 686 023

В таблицах ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за I квартал 2021 год:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	133 301	39 116	660 397	58 832	5 826	10 698	908 170
Приобретение	0	3 031	0	224	5 090	0	8 345
Реклассификация (модернизация)	0	0	4 077	0	0	0	4 077
Начисленная амортизация	-1 202	-2 414	-15 938	-1 164	0	0	-20 718
Реализация	0	-672	0	0	0	0	-672
Списание (восстановление)	0	-46	0	-50	-7 524	0	-7 620
Накопленная амортизация по выбытиям	0	718	0	11	0	0	729
Начисление (списание) резервов	0	0	0	0	0	-979	-979
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 года	132 099	39 733	648 536	57 853	3 392	9 719	891 332

В таблице ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за I квартал 2020 года:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	Активы в форме права пользования	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	138 186	47 031	0	46 034	3 778	103 618	338 647
Приобретение	0	33 263	0	9 007	6 150	0	48 420
Реклассификация (модернизация)	0	-35 802	728 901	0	48	28 360	721 507
Начисленная амортизация	-1 215	-3 681	-14 148	-1 081	0	0	-20 125
Реализация	0	0	0	0	-2	0	-2
Списание (восстановление)	0	0	-3 773	-13	-6 123	0	-9 909
Накопленная амортизация по выбытиям	0	0	0	13	0	0	13
Начисление (списание) резервов	0	0	0	0	0	-176	-176
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	136 971	40 811	710 980	53 960	3 851	131 802	1 078 375

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	1 126 133	1 085 368
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	1 126 133	1 085 368

В течение I квартала 2021 года и 2020 года у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. рублей

	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
Приобретение долгосрочных активов для продажи в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	31 735

43. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется 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 соответствии с Положением 595-П «О платежной системе Банка России» ПАО «РосДорБанк» перешел на пул счетов, объединив денежные средства на корреспондентских счетах и корреспондентских субсчетах ее филиалов, выбрав главным участником Головной офис в г. Москве, а подчиненными участниками стали филиал Банка в г. Санкт-Петербург и филиал Банка в г. Краснодар. Филиалы и головная организация могут использовать денежные средства на едином корреспондентском счете, открытом для кредитной организации. В завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса на банковском счете каждого подчиненного участника пула ликвидности устанавливается нулевое значение суммы денежных средств путем перевода денежных средств платежным поручением Банка России с банковского счета подчиненного участника пула ликвидности на банковский счет главного участника пула ликвидности.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.04.2021 года:

Наименование статьи	тыс. рублей			
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	225 295	288 936	63 525	577 756
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	726 004	0	0	726 004
Обязательные резервы	478 257	0	0	478 257
Средства в кредитных организациях	300 630	0	0	300 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 804 984	4 346 869	2 378 050	17 529 903
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 782 533	0	0	6 782 533
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 043	0	0	154 043
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 737	0	0	2 737
Отложенный налоговый актив	73 067	0	0	73 067
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	675 325	189 457	16 831	881 613
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	0	8 635	9 719
Прочие активы	90 748	7 898	22 726	121 372
Всего активов	19 836 450	4 833 160	2 489 767	27 159 377
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	5 002 810	0	0	5 002 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 773 691	6 288 607	1 105 080	17 167 378

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 514 857	4 387 649	673 216	10 575 722
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 282 786	309 428	204	1 592 418
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	773 701	92 578	20 184	886 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 016	14 661	1 001	37 678
Всего обязательств	16 855 004	6 705 274	1 126 469	24 686 747

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.01.2021 года:

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	тыс. рублей
				Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	202 140	226 085	51 006	479 231
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 382 002	0	0	1 382 002
Обязательные резервы	475 973	0	0	475 973
Средства в кредитных организациях	562 238	0	0	562 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 165 376	4 091 782	2 325 605	15 582 763
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 635 662	0	0	4 635 662
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 043	0	0	154 043
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	10 908	0	0	10 908
Отложенный налоговый актив	21 715	0	0	21 715
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	685 500	193 738	18 234	897 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 084	0	9 614	10 698
Прочие активы	74 645	2 580	25 530	102 755
Всего активов	16 895 313	4 514 185	2 429 989	23 839 487
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	365 050	0	0	365 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 898 786	5 313 989	1 270 741	16 483 516
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 067 111	3 727 299	718 955	9 513 365
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 198 332	1 221 264	11 064	3 430 660
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 455	0	0	10 455
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	769 742	59 350	21 973	851 065
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 772	18 935	1 070	37 777
Всего обязательств	13 260 137	6 613 538	1 304 848	21 178 523

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за I квартал 2021 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	259 790	114 969	61 188	435 947
Процентные расходы, всего, в том числе:	119 230	50 242	9 044	178 516
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-14 962	-16 281	-37 918	-69 161
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 110	0	0	2 110
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46 328	-133	326	46 521
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-39 040	69	1	-38 970
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	46 485	36 771	4 585	87 841
Комиссионные расходы	7 666	3 375	159	11 200
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 406	0	0	-1 406
Изменение резерва по прочим потерям	-5 629	-17 916	-3 505	-27 050
Прочие операционные доходы	1 020	509	37	1 566
Операционные расходы	203 574	19 999	3 097	226 670
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	59 298	-20 194	-39 104	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	23 524	24 178	-26 690	21 012
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	8 491
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	12 521
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-199 279
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	-186 758

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за I квартал 2020 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	239 042	107 025	50 839	396 906
Процентные расходы, всего, в том числе:	119 340	62 693	10 419	192 452
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-5 929	-23 513	-18 133	-47 575
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 090	0	0	26 090
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-111 437	-2 602	645	-113 394
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	131 896	103	-3	131 996
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	0	0	1

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	46 260	25 818	2 973	75 051
Комиссионные расходы	7 814	3 269	96	11 179
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-800	0	0	-800
Изменение резерва по прочим потерям	-21 320	-2 067	-2 084	-25 471
Прочие операционные доходы	3 135	2 046	3 169	8 350
Операционные расходы	207 414	18 144	3 978	229 536
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	22 751	-6 997	-15 754	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 879	15 707	7 159	17 987
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	16 215
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	1 772
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-181 991
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	-180 219

44. 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.

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 I квартале 2021 года сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требующих получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, не совершались (I квартал 2021 года: сделки не совершались).

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за I квартал 2021 года:

тыс. рублей

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	0	0	67 067	235 509
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	0	15 405	118 279
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	0	21 481	132 539
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	60 991	221 249
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	673	4 401
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-173	-73
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	0	500	4 328
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	154 016	0	0
Изменение по вложениям	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	154 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 395	52 683	519 329	1 122 070
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	8 994	186 733	2 164 346	6 166 345
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	8 978	182 910	1 462 783	6 369 004
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 411	56 506	1 220 892	919 411
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	907 478	2 698
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	0	211 770	42
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	0	911 310	0
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	207 938	2 740
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	2 460	0	28 471
Изменение по выданным гарантиям	0	0	0	26 460
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	2 460	0	54 931

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	1 617	5 928
Процентные расходы	-16	-353	-19 947	-14 670
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	173	73
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	214	1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-20	-4 647	-359
Доходы от участия в капитале	0	0	0	0
Налог на доходы от участия в капитале	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	57	44	601
Комиссионные расходы	0	0	-35	-52
Прочие операционные доходы	0	0	6	23
Операционные расходы	0	0	-18 939	-22 540

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за I квартал 2020 года:

тыс. рублей

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	0	0	187	306 185
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	0	37 538	147 965
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	0	9 303	86 877
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	28 422	367 273
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	3	2 007
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	841	4 770
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	0	844	6 777
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	154 016	0	0
Изменение по вложениям	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	154 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 247	53 767	748 022	698 060
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	79 245	186 247	771 057	3 023 231
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	79 223	182 590	696 914	3 051 914
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 269	57 424	822 165	669 377
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	7 068	2 892
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	0	149	48
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	7 217	2 940
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	1 230	0	4 440
Изменение по выданным гарантиям	0	1 230	0	28 939
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	2 460	0	33 379
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	262	11 398
Процентные расходы	-23	-401	-12 208	-11 455
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-841	-4 770
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	-77	-970
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-136	-62 952	-4 419
Доходы от участия в капитале	0	0	0	0
Комиссионные доходы	3	61	70	430
Комиссионные расходы	0	0	-15	-23
Прочие операционные доходы	0	0	8	129
Операционные расходы	0	0	-18 930	-20 147

45. Информация о рисках

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.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне - сотрудников структурных подразделений, принимающих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за сопровождение и отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и внутренний контроль принимаемых Банком рисков (Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля);
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы (комитеты), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне - органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками и капиталом, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Взаимосвязь между бизнес-моделью и профилем принимаемых Банком рисков реализуется через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру.

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

- идентификацию - выявление областей (зон) риска и вероятных негативных последствий реализации рисков;
- оценку - определение количественными и/или качественными методами величины (степени) риска, анализ вероятности реализации рисков и размера возможных потерь (убытков);
- агрегирование - объединение индивидуальных оценок отдельных видов значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска 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.

Риски, принимаемые Банком в процессе осуществления деятельности, классифицируются на внешние риски и внутренние риски.

К внешним рискам (рискам операционной среды) относятся системный риск, страновой риск и риск потери деловой репутации.

Внутренние риски подразделяются на финансовые риски и функциональные риски.

К финансовым рискам относятся кредитный риск, рыночные риски (в том числе процентный риск, фондовый риск, валютный риск), риск потери ликвидности и риск концентрации.

К функциональным рискам относятся стратегический риск, операционный риск (включая правовой риск) и регуляторный риск.

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;
- риск концентрации.

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.

Базовые принципы системы управления рисками и капиталом Банка определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «РосДорБанк» на 2021 год (утверждена Советом Банка, протокол № 442 от 29.12.2020г.).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основные цели, задачи и принципы системы управления рисками и капиталом;
- основные направления развития системы управления рисками и капиталом;
- профиль рисков Банка;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом;
- структуру органов управления, коллегиальных рабочих органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- распределение функций, связанных с принятием рисков, сопровождением и отражением в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций, между структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- склонность к риску (риск-аппетит) Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;

- плановые (целевые) показатели структуры капитала, уровня капитала, уровня достаточности капитала, структуры значимых рисков и уровня значимых рисков Банка;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка;
- процедуры принятия мер по минимизации рисков и др.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку и контроль агрегированной позиции по принимаемым Банком рискам, является Служба управления рисками. Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составление отчетности.

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).

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

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости.

Данными Уровня 1 признаются следующие исходные данные:

- по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня;
- по ценным бумагам, обращающимся, в основном, на внебиржевом рынке ценных бумаг (в т.ч. еврооблигации), признается котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемые в источниках информационными агентствами (например, Refinitiv (Thomson Reuters), Bloomberg, Cbonds/Investfunds).

В качестве справедливой стоимости используется ближайшая к дате оценки средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 30 дней.

В случае отсутствия активного рынка и при наличии исходных данных, которые не являются ценами, относящимися к Уровню 1, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, признаются исходными данными Уровня 2.

При отсутствии средневзвешенной цены, рассчитанной российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировки (информации) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 30 дней или в случае, если рынок по данной ценной бумаге не активен, то справедливая стоимость определяется на основании котировок и (или) информации о последних рыночных сделках, публикуемой в источниках:

- информационными агентствами (например, Refinitiv (Thomson Reuters), Bloomberg, Cbonds/Investfunds);
- организациями – участниками рынка ценных бумаг (дилерами, брокерами);
- иными организациями, имеющими право в соответствии с условиями своей деятельности (в т.ч. правовыми) на определение и/или публикацию котировок ценных бумаг (например, фиксинг СРО Национальная фондовая ассоциация).

В качестве справедливой стоимости используется ближайшая к дате оценки средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) и (или) котировка (информация) о последних рыночных сделках по еврооблигациям за последние 90 дней.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива.

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

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости корпоративные рублевые облигации, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы средневзвешенные цены, рассчитанные российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) за последние 30 дней.

В течение года Банк переводит инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости в зависимости от активности рынка данных инструментов.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.04.2021 года:

	тыс. рублей			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 164 852	617 681	0	6 782 533
Итого	6 164 852	617 681	0	6 782 533

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.01.2021 года:

	тыс. рублей			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 305 199	330 463	0	4 635 662
Итого	4 305 199	330 463	0	4 635 662

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

	тыс. рублей	
	I квартал 2021 года	I квартал 2020 года
По состоянию на 1 января	154 043	147 450
Поступления	0	0
Выбытие	0	0
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	0	0
Итого финансовых активов Уровня 3	154 043	147 450

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

	тыс. рублей			
	На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в кредитных организациях	300 630	300 630	562 238	562 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 043	154 043	154 043	154 043
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 529 903	17 376 889	15 582 763	15 472 671
Средства кредитных организаций	5 002 810	5 002 810	365 050	365 050
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 167 378	17 175 165	16 483 516	16 504 241
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 592 418	1 581 481	3 430 660	3 459 424

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые учитываются по амортизированной стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение к средствам в кредитных организациях, в также ко вкладам до востребования и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и предоставленной под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на

дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

47. Влияние МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на финансовый результат

Влияние расчетных оценок, проводимых Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на финансовый результат и на фонд переоценки приведено ниже:

	тыс. рублей	
	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-432	-704
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-19 126	-18 514
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-6 218	-1 419
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-4 331	-2 925
Корректировка стоимости средств клиентов	225	167
Корректировка стоимости долговых обязательств	2 048	1 464
Корректировка по отложенным налогам	5 567	4 386
Итого влияние на финансовый результат	-22 267	-17 545
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 331	2 925
Итого влияние на фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 331	2 925

48. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда», некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Христианов Э. В.
Аханова А. В.

Христианов Э. В.

Аханова А. В.

14 мая 2021 года