

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Банковской группы ПАО «РосДорБанк»
на 01 июля 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)	4
1.2. Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета с элементами собственных средств (капитала) банковской группы	10
1.3. Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	15
1.4. Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы	16
1.5. Информация о выполнении требований к капиталу	16
1.6. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	17
Раздел II. Информация о системе управления рисками	17
2.1. Информация об основных показателях деятельности	17
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	22
Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	24
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	24
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	27
3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	28
Раздел IV. Кредитный риск	29
4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску	29
4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	30
4.3. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	33
4.4. Методы снижения кредитного риска	34
4.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	35
4.6. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	38
Раздел V. Кредитный риск контрагента	42
5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	42
5.2. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	43
5.3. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	45
5.4. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	46

Раздел VI. Риск секьюритизации	49
Раздел VII. Рыночный риск	49
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	49
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	50
8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	50
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	50
9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	50
Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	56

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1 Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)

Банковская Группа ПАО «РосДорБанк» (далее – Группа) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по форме разделов 1 и 4 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 1.1.1.

Таблица 1.1.1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№	Наименование инструмента (показателя)	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
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2 183 363	2 033 363	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2 183 363	2 033 363	часть ст.22.1, ст.23
1.2	привилегированными акциями	0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	388 525	289 798	
2.1	прошлых лет	389 697	292 584	часть ст.33
2.2	отчетного года	(1 172)	(2 786)	часть ст.33
3	Резервный фонд	84 109	70 809	часть ст.32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Не применимо	Не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	Не применимо	Не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	2 655 997	2 393 970	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля	0	0	
8	Деловая репутация 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	58 319	58 832	ст.10.2
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	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	Не применимо	Не применимо	

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	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	
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	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	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)	58 319	58 832	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	2 597 678	2 335 138	
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	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	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)	2 597 678	2 335 138	
Источники дополнительного капитала				

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	307 593	606 389	часть ст.15.4+ст.27+ часть ст.33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	220	440	часть ст.22
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	307 813	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 сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)	307 813	606 829	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2 905 491	2 941 967	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	24 189 686	22 036 877	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	24 189 686	22 036 877	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24 190 189	22 037 380	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10.739	10.597	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.739	10.597	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.011	13.350	

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	7.007	7.004	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка	0.007	0.004	
67	надбавка за системную значимость банков	Не применимо	Не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.011	4.596	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.000	8.000	
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	часть ст.7
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	60 175	17 329	ст.11.1.1
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	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	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	часть ст.22
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	1 982	1 762	часть ст.22

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «РосДорБанк»	ПАО «РосДорБанк»	ООО СК «АКВАКОЛОР»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	10201573B, 10201573B005D	20201573B	Не применимо	40201573B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Дополнительный капитал	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Не соответствует	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 033 363	220	65 000	210 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 879 625 тыс. руб.	2 202 тыс. руб.	100 000 тыс. руб.	300 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
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	11.03.2005	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Бессрочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока	29.09.2024	12.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	Нет	Нет	Нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Нет	Нет	Нет	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигаций
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Нет	Нет	Нет	Нет
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Плавающая ставка
18	Ставка	Не применимо	5,00	9,50	7,00

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	Нет	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	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	Нет	Нет
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	Нет	Да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо	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	Не применимо	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34 а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 729-П	Да	Нет	Да	Да

37	Описание несоответствий	Не применимо	Отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции	Не применимо	Не применимо
----	-------------------------	--------------	---	--------------	--------------

1.2 Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета с элементами собственных средств (капитала) банковской группы

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы на 01.07.2021г. представлено в таблице 1.2.1

Таблица 1.2.1

№	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	2 185 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	220
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	15, 16	23 279 785	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	307 593

2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	275 000	из них: субординированные кредиты	X	275 000
3	"Основные средства и материальные запасы", «Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:	9, 10	979 776	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	58 319	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	58 319	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	58 319
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	67 671	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	67 671	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	23 847 868	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Прибыль (убыток)	32	504 773	X	2	388 525
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	389 697	X	2.1	389 697
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	(1 172)	X	2.2	(1 172)
9	"Прочие компоненты в составе капитала":	31	88 475	X	X	X
9.1	в т.ч. резервный фонд	X	84 109	X	3	84 109

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы на 01.04.2021г. представлено в таблице 1.2.2.

Таблица 1.2.2

№	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование статьи	Номер строки	
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	220
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	15, 16	23 744 312	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	295 503
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	295 000	из них: субординированные кредиты	X	295 000
3	"Основные средства и материальные запасы", «Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:	9, 10	1 009 533	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 853	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1	8	0

	таблицы)			настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	57 853	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	57 853
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	73 067	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	73 067	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	24 613 066	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Прибыль (убыток)	33	575 619	X	2	496 737
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	580 767	X	2.1	580 767
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	(84 030)	X	2.2	(84 030)
9	"Прочие компоненты в составе капитала":	32	75 140	X	X	X
9.1	в т.ч. резервный фонд	X	70 809	X	3	70 809

1.3 Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, полностью совпадает с составом участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

1.4 Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы

ПАО «РосДорБанк» является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая». Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» – операции с недвижимостью. По договору купли-продажи от 31.05.2021г. Банк продал принадлежащую ему долю в ООО «Тихорецкая» с рассрочкой оплаты в течение 4-х месяцев с момента подписания договора купли-продажи. Банк сохранил полный контроль над ООО «Тихорецкая» в соответствии с п.5 ст.488 ГК РФ, согласно которому проданная доля признается в залоге Банка до момента полной оплаты доли. В силу залога Банк имеет право пользоваться всеми правами участника общества до момента прекращения залога. Удельный вес долей, принадлежавших ПАО «РосДорБанк» составлял 100%, номинальной стоимостью 150 000 тыс. руб.

Информация о балансовой стоимости активов и источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Тихорецкая» по состоянию на 01.07.2021г. и 01.04.2021г., представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	на 01.07.2021г.	на 01.04.2021г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость активов ООО «Тихорецкая»	145 603	146 269
2	Собственные средства (капитал) ООО «Тихорецкая», в т.ч.:	145 585	146 152
2.1	уставный капитал	150 000	150 000
2.2	нераспределенная прибыль / убыток	-4 415	-3 848

1.5 Информация о выполнении требований к капиталу

В отчетном периоде Группой соблюдались установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок поддержания достаточности капитала.

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2021г., 01.04.2021г., 01.01.2021г., 01.10.2020г. и 01.07.2020г. представлена в таблице 1.5.1.

Таблица 1.5.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.07.2021г.	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г. ¹	на 01.10.2020г.	на 01.07.2020г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1, %	4,500	10,739	10,605	10,597	9,604	10,025
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2, %	6,000	10,739	10,605	10,597	9,604	10,025
3	Норматив достаточности	8,000	12,011	11,838	13,350	11,606	11,626

¹ Данные с учетом СПОД

	собственных средств (капитала) банковской группы Н20.0, %						
--	---	--	--	--	--	--	--

1.6 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)

Информация о соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2021г., 01.04.2021г., 01.01.2021г., 01.10.2020г. и 01.07.2020г. представлена в таблице 1.6.1.

Таблица 1.6.1

№	Наименование показателя	на 01.07.2021г.	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г. ²	на 01.10.2020г.	на 01.07.2020г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 597 678	2 543 056	2 335 138	2 335 345	2 442 975
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 905 491	2 838 779	2 941 967	2 822 190	2 833 357
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	89,41	89,58	79,37	82,75	86,22

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1 Информация об основных показателях деятельности

Информация об основных показателях деятельности Группы раскрывается по форме раздела 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Информация об основных показателях деятельности Группы по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1

№ строки	Наименование показателя	№ 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	2 597 678	2 543 056	2 335 138	2 335 345	2 442 975
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 580 133	2 520 789	2 344 206	2 335 345	2 445 235

² Данные с учетом СПОД

2	Основной капитал		2 597 678	2 543 056	2 335 138	2 335 345	2 442 975
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 580 133	2 520 789	2 344 206	2 335 345	2 445 235
3	Собственные средства (капитал)		2 905 491	2 838 779	2 941 967	2 822 190	2 833 357
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 875 508	2 816 512	2 924 422	2 830 399	2 835 617
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 190 189	23 979 308	22 037 380	24 316 366	24 369 824
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10,739	10,605	10,597	9,604	10,025
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,784	10,515	10,639	9,600	10,033
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,739	10,605	10,597	9,604	10,025
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,784	10,515	10,639	9,600	10,033
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12,011	11,838	13,350	11,606	11,626
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12,018	11,748	13,272	11,635	11,634
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		0,007	0,008	0,004	0,008	0,007
10	Надбавка за системную значимость		X	X	X	X	X
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,507	2,508	2,504	2,508	2,507
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,011	3,838	4,596	3,604	3,626
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		33 256 109	33 451 530	27 886 412	27 848 802	25 562 969
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7,811	7,602	8,374	8,386	9,557
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7,805	7,538	8,420	8,383	9,564
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		X	X	X	X	X

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		X			X			X			X			X		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		X			X			X			X			X		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		X			X			X			X			X		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		X			X			X			X			X		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		X			X			X			X			X		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		X			X			X			X			X		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность	макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность	макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность	макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность	макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность
			22,381	0	0	17,894	0	0	18,416	0	0	21,124	0	0	17,850	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		451,841			433,973			412,037			439,224			389,268		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		X			X			X			X			X		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,397			0,407			0,392			0,175			0,175		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность	макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность	макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность	макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность	макс. знач. за период	кол-во нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		X	X	X	X	X
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		X	X	X	X	X
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		X	X	X	X	X
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		X	X	X	X	X
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		X	X	X	X	X
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		X	X	X	X	X
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		X	X	X	X	X
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских		X	X	X	X	X

	кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		X	X	X	X	X

В течение отчетного периода произошел рост значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы Н21 с 17,9% до 22,4%. Рост норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы Н21 был обусловлен увеличением кредитных требований к группе взаимосвязанных заемщиков и уменьшением собственных средств (капитала) Группы в результате выплаты дивидендов.

Обязательные нормативы Группы рассчитываются в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 15.07.2020г. № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

2.2 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Группы, по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2021г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021г.)	данные на отчетную дату (01.07.2021г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 702 736	20 976 859	1 736 219
2	при применении стандартизированного подхода	21 702 736	20 976 859	1 736 219
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего,	46 398	554 069	3 712

	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	46 398	554 069	3 712
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 372 513	2 372 513	189 801
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	68 542	75 867	5 483
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 190 189	23 979 308	1 935 215

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента снизилось на 507 671 тыс. руб., что обусловлено отсутствием по состоянию на 01.07.2021г. размещения

денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемого с Центральным контрагентом. В расчет показателя кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2021г. включено 20% от суммы средств, перечисленных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в т.ч. в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также 20% от необеспеченной денежными средствами части справедливой стоимости ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО.

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, уменьшилась на 9,6% за счет снижения размера отложенного налогового актива, не зависящего от будущей прибыли.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.07.2021г. представлены в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	3 660 843	0	23 463 877	3 545 354	27 124 720
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	11 543	0	11 543
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	11 543	0	11 543
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505

	кредитными организациями, всего, в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	296 498	0	296 498
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 692	0	266 666	0	272 358
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 879 283	0	14 879 283
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 197 329	0	1 197 329
8	Основные средства	0	0	1 003 796	0	1 003 796
9	Прочие активы	0	0	202 226	0	202 226

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.04.2021г. представлены в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	929 433	0	23 469 078	5 275 373	24 398 511
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	11 543	0	11 543
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	11 543	0	11 543
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	923 584	0	5 275 373	5 275 373	6 198 957
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0	0

	долгосрочной кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	923 584	0	5 275 373	5 275 373	6 198 957
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	923 584	0	5 275 373	5 275 373	6 198 957
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	340 143	0	340 143
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 849	0	1 733 332	0	1 739 181
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 357 921	0	12 357 921
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 142 752	0	1 142 752
8	Основные средства	0	0	1 026 356	0	1 026 356
9	Прочие активы	0	0	114 110	0	114 110

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.07.2021г. Группа имела заключенные сделки в размере 4 904 531 тыс. руб. на привлечение денежных средств у Центрального контрагента частично под залог ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, частично под залог клиринговых сертификатов участия, сформированных собственными ценными бумагами.

Согласно учетной политике Группы ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО с обязательством их обратного выкупа, учитываются в балансе без прекращения их признания по текущей справедливой стоимости. Ценные бумаги, переданные Группой в обеспечение кредитов Центрального контрагента, отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в соответствии с пунктом 9.24 Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П по балансовой стоимости. При этом сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения ее балансовой стоимости, но не корректируется с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России. Группа не проводит сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по которым Группа признает утрату прав на такие ценные бумаги и полную передачу рисков по ним. Учет клиринговых сертификатов участия (КСУ) осуществляется на внебалансовом счете 90807 «Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом». Учет КСУ ведется по номинальной стоимости. При передаче КСУ по сделке прямого РЕПО списание переданных КСУ со счета 90807 «Ценные бумаги,

полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом» не производится.

По строке 5 таблиц 3.1.1. и 3.1.2. («Межбанковские кредиты (депозиты)») отражено покрытие по выпущенной банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш).

Модель финансирования (привлечения средств) Группы не влияет на размер и виды обремененных активов.

Рост (на 16%) балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, отраженных по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего», связан с приобретением в отчетном периоде долговых ценных бумаг, в основном государственных облигаций внешнего облигационного займа и облигаций федерального займа. При этом за отчетный период произошло перераспределение в сторону увеличения доли обремененных ценных бумаг, обусловленное большими объемами привлечения по сделкам прямого РЕПО.

Рост (на 20%) балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», связан наращиванием кредитного портфеля.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Группы по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2021г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2021г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	63 460	52 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	10 858	12 797
2.1	банкам - нерезидентам	5 609	5 725
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5 246	7 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 103 773	1 101 415
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 103 773	1 101 415
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	60 834	82 775
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 384	39 572
4.3	физических лиц - нерезидентов	44 450	43 203

За период с 01.01.2021г. по 01.07.2021г. курсы основных валют изменились следующим образом:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 73,8757 руб. за доллар США до 72,3723 руб. за доллар США;
- официальный курс евро снизился с 90,6824 руб. за евро до 86,2026 руб. за евро.

Изменение курса валют оказало влияние на изменение балансовой стоимости требований (обязательств) к контрагентам-нерезидентам.

Рост средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах обусловлен увеличением остатков на корреспондентских счетах.

Снижение объема ссуд, предоставленных физическим лицам - нерезидентам, обусловлено их частичным погашением в отчетном периоде.

Снижение средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, обусловлено уменьшением остатков на их расчетных счетах.

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

3.3 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы, по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Великое Герцогство Люксембург	0,5	460 659	299 429	X	X
2	Сумма	X	460 659	299 429	X	X
3	Итого	X	29 317 323	20 857 411	0,007	970 276

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы, по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 3.3.2.

Таблица 3.3.2

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Великое Герцогство Люксембург	0,25	493 255	320 616	X	X

2	Сумма	X	493 255	320 616	X	X
3	Итого	X	26 490 307	18 334 455	0,004	1 007 465

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	668 941	0	16 371 967	609 376	16 431 532
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 197 415	0	2 197 415
3	Внебалансовые позиции	0	9	0	9 624 632	37 348	9 587 293
4	Итого	0	668 950	0	28 194 014	646 724	28 216 240

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	692 414	0	14 050 584	547 910	14 195 088
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 352 095	0	2 352 095
3	Внебалан-	0	0	0	9 713 280	36 358	9 676 922

	совые позиции						
4	Итого	0	692 414	0	26 115 959	584 268	26 224 105

За отчетный период на 8% выросла балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней, в результате роста кредитного портфеля Группы. Рост кредитного портфеля оказал влияние на увеличение объема сформированных резервов на возможные потери.

4.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 4.2.1.

Таблица 4.2.1

№	Наименование показателя	Сумма требова-ний, 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:	965 203	12,62	121 791	0,20	1 939	-12,42	-119 852
1.1	ссуды	963 726	12,56	121 053	0,17	1 604	-12,39	-119 449
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 719 604	7,26	124 805	0,31	5 338	-6,95	-119 467
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	225 619	38,79	87 520	0,78	1 771	-38,01	-85 749

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.04.2021г. представлена в таблице 4.2.2.

Таблица 4.2.2

№	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:	830 506	15,08	125 231	0,14	1 124	-14,94	-124 107
1.1	ссуды	828 988	15,01	124 472	0,11	912	-14,90	-123 560
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 541 725	10,10	155 718	0,31	4 724	-9,79	-150 994
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	222 523	33,87	75 371	0,43	948	-33,44	-74 423

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, выросли с 830 506 тыс. руб. до 965 203 тыс. руб. Учитывая особенности реализуемых проектов в деятельности контрагентов, согласно структуре представленных бухгалтерских балансов,

имеются обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности. При этом анализ реализуемых проектов позволил Банку признать деятельность контрагентов реальной. Решение о признании деятельности реальной было принято по клиентам Банка, осуществляющим инвестиционные проекты, связанные с приобретением коммерческой недвижимости, сдачей ее в аренду и перепродажей.

4.3 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 4.3.1.

Таблица 4.3.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	692 414
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	10 867
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	31 141
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	30 416
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	27 217
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	668 941

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.3.2.

Таблица 4.3.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	690 834

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	92 078
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	60 833
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	75 555
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	45 891
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (<i>ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5</i>)	692 414

По состоянию на 01.01.2021г. и 01.07.2021г. долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, Группа не имеет.

За отчетный период балансовая стоимость просроченной более чем на 90 дней ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменилась. Существенного движения ссудной задолженности из категории, просроченной более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченной в течение отчетного периода не было.

4.4 Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	15 710 852	720 681	362 286	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	936 359	1 261 056	1 044 631	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 647 210	1 981 737	1 406 917	0	0	0	0

4	просроченные более чем на 90 дней	359 494	0	0	0	0	0	0
---	---	---------	---	---	---	---	---	---

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.4.2.

Таблица 4.4.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в т.ч. обеспе- ченная часть	всего	в т.ч. обеспе- ченная часть	всего	в т.ч. обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	13 355 302	839 786	454 364	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 352 095	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	15 707 397	839 786	454 364	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	367 086	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде, как и в предыдущем, Группа не имела кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями и кредитными ПФИ. Доля кредитов, обеспеченных собственными векселями Банка, не значительна (менее 5% от ссудной задолженности).

4.5 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска Группа использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, Группой не применяются.

Информация о кредитном риске Группы при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 4.5.1.

Таблица 4.5.1

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансо- вая	внеба- лансовая	балансо- вая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 021 390	0	7 021 390	0	587 367	8,37
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	605 937	0	605 937	0	57 053	9,42
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	236 990	0	236 429	0	79 602	33,67
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 154 392	3 057 527	4 135 926	3 051 720	4 184 447	58,22
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 762 647	2 397 709	3 607 152	2 384 577	3 558 573	59,39
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	666 560	11 728	646 691	11 728	864 874	131,36
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	9 803 387	4 157 677	9 622 774	4 139 268	11 043 565	80,25
10	Вложения в акции	13 252	0	11 542	0	25 680	222,49
11	Просроченные требования (обязательства)	86 651	0	2 068	0	2 068	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	279 872	0	237 550	0	416 500	175,33
13	Прочие	955 413	0	955 413	0	955 413	100,00
14	Всего	27 586 493	9 624 641	27 082 873	9 587 293	21 775 141	59,38

Информация о кредитном риске Группы при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.5.2.

Таблица 4.5.2

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		баланси- рующая	внеба- лансовая	баланси- рующая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 283 844	0	4 283 844	0	538 967	12,58
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	706 535	0	706 535	0	145 546	20,60
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	391 577	0	391 004	0	81 059	20,73
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	4 651 565	4 155 674	4 632 840	4 146 158	5 833 647	66,45
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 655 149	3 033 663	3 509 094	3 012 719	3 641 624	55,84
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	571 028	20 209	550 812	20 209	639 740	112,03
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 300 980	2 503 735	6 129 273	2 497 837	6 644 653	77,02
10	Вложения в акции	13 252	0	11 542	0	25 680	222,49
11	Просроченные требования (обязательства)	66 206	0	0	0	0	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами	242 334	0	201 337	0	319 334	158,61

	риска						
13	Прочие	991 034	0	986 594	0	986 594	100,00
14	Всего	21 873 504	9 713 280	21 402 875	9 676 923	18 856 843	60,67

Существенный рост за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5.1), обусловлен ростом объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации и облигации иностранных государств.

Существенное снижение за отчетный период кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 таблицы 4.5.1), обусловлено снижением остатков денежных средств на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах (в большей части – это валютные остатки в банках – резидентах).

Существенное увеличение стоимости кредитных требований (обязательств), отраженных по строкам 7-9 таблицы 4.5.1, обусловлено ростом кредитного портфеля и объема выданных гарантий.

4.6 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 4.6.1.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.6.2.

Причины существенного изменения за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.6.1), кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 таблицы 4.6.1) и иных кредитных требований приведены в предыдущем разделе.

Существенные изменения балансовой стоимости кредитных требований с коэффициентами риска 0%, 20% и 50% обусловлены изменением кредитного риска, возникающем при заключении с НКЦ сделок прямого РЕПО, т.е. при продаже долговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Таблица 4.6.1

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 846 657	0	0	1 174 733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 021 390
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	320 672	285 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605 937
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	137 167	0	94 188	0	0	5 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	236 429
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	800 055	0	0	1 280 965	0	0	1 938 556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 168 070	7 187 646
7	Розничные заемщики (контрагенты)	815 209	0	0	6 725	0	0	879 074	152	709	278	32 151	335	26	108	831	0	0	4 256 130	5 991 729
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 395	0	0	1 600	0	0	414 235	0	0	0	157 339	0	0	0	70 722	0	0	10 128	658 419
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 240	0	0	1 096 837	0	0	3 872 093	0	0	0	977 828	0	0	0	173 294	0	0	7 637 750	13 762 042
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 176	0	0	8 367	0	0	0	0	11 542

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2 068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 068
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	177 375	0	0	60 175	0	0	0	0	237 550
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	955 413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	955 413
14	Всего	7 791 228	422 432	0	3 655 049	0	0	8 066 513	152	709	278	1 347 868	335	26	68 650	244 847	0	0	15 072 078	36 670 165

Таблица 4.6.2

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 205 911	0	0	1 077 933	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 283 844
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	692 404	0	14 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	706 535
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	385 822	0	0	0	5 153	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	391 004
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	100 901	0	0	2 152 366	0	0	2 617 196	0	0	0	6 074	0	0	0	0	0	0	3 902 462	8 778 998
7	Розничные заемщики (контрагенты)	752 061	0	0	5 952	0	0	469 840	0	1 530	0	107 905	761	433	87	2 326	0	0	5 180 918	6 521 813
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25 413	0	0	0	0	0	328 037	0	0	0	188 269	0	0	0	9 093	0	0	20 209	571 020
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	72 078	0	0	987 101	0	0	2 582 387	0	0	0	370 458	0	0	0	0	0	0	4 615 086	8 627 110
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 176	0	0	8 367	0	0	0	0	11 542
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	184 008	0	0	17 329	0	0	0	0	201 337
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	986 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	986 594
14	Всего	4 156 364	1 078 226	0	4 237 483	0	5 153	6 984 083	0	1 530	0	859 888	761	433	25 783	11 419	0	0	13 718 675	31 079 797

Раздел V. Кредитный риск контрагента

5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о подходах, применяемых Группой в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	X	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о подходах, применяемых Группой в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 5.1.2.

Таблица 5.1.2

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	X	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Таблица 5.1.1 и таблица 5.1.2 представлены с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетных периодах Группа не осуществляла.

5.2 Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе

портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1

тыс. руб.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 5.2.2.

Таблица 5.2.2

тыс. руб.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.2.1 и таблица 5.2.2 представлены с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетных периодах Группа не осуществляла.

5.3 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 5.3.1.

Таблица 5.3.1

тыс. руб.							
№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 5.3.2.

Таблица 5.3.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2021г. сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ, не являющимися инструментами снижения риска.

По состоянию на 01.07.2021г. сделки обратного РЕПО у Банка отсутствовали.

5.4 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация о кредитном риске контрагента по операциям Группы, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 5.4.1.

Таблица 5.4.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего,	X	46 398

	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	195 792	39 158
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	128 349	25 670
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	36 198	7 240
9	Гарантийный фонд	30 927	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Информация о кредитном риске контрагента по операциям Группы, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 5.4.2.

Таблица 5.4.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4

1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	493 987
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 323 728	464 746
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 250 348	450 070
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	146 208	29 242
9	Гарантийный фонд	32 376	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенное снижение за отчетный период величины, взвешенной по уровню риска, является следствием снижения на конец отчетного периода остатков денежных средств на расчетных счетах с Центральным контрагентом, а также отсутствием сделок обратного РЕПО.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Группой не осуществлялись сделки (операции), подверженные риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информация о величине рыночного риска Группы (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 7.1.1.

Таблица 7.1.1

тыс. руб.		
№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Информация о величине рыночного риска Группы (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 7.1.2.

Таблица 7.1.2

тыс. руб.		
№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0

Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

За период с 01.01.2021г. по 01.07.2021г. значение показателя рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» не изменилось. По состоянию на 01.07.2021г. рыночный риск у Группы отсутствовал.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

8.1 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Группа использует базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска Группы по состоянию на 01.07.2021г. и по состоянию на 01.04.2021г. представлена в таблице 8.1.1.

Таблица 8.1.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2021г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 265 342	1 265 342
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 372 513	2 372 513
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	189 801	189 801

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01.07.2021г. представлен в таблице 9.1.1.

Таблица 9.1.1.

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	785034
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	991696
1.3	Ссудная задолженность	1973266	4324941	3047922	2944732	4456269	94835
1.4	Вложения в долговые обязательства	7125958	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	11543
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	816689
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	979776
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9099224	4324941	3047922	2944732	4456269	3679573
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	4907193	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2309192	901081	847398	2050349	5078571	6104989
4.3	Выпущенные долговые обязательства	37	131877	37282	174181	858113	10023
4.4	Прочие пассивы	8393	16179	24241	40152	1375860	555674
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	1614	312838	5517	121421	2612498
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7224815	1050751	1221759	2270199	7433965	9283184
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	1874409	3274190	1826163	674533	-2977696	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	35925	54568	22827	3373	X	X

9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-35925	-54568	-22827	-3373	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						116693
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,02
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	71850	109136	45654	6746	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-71850	-109136	-45654	-6746	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						233386
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						8,04

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2021г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 116 693 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 4,02%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 233 386 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 8,04%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2021г., уровень совокупного процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01.04.2021г. представлен в таблице 9.1.2.

Таблица 9.1.2.

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	577756
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	553909
1.3	Ссудная задолженность	4512138	3150517	3020831	2403263	4836302	132170
1.4	Вложения в долговые обязательства	6782533	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	11543
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	680066
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	1009533
2	Внебалансовые	0	0	0	0	0	X

	требования						
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	11294671	3150517	3020831	2403263	4836302	2964977
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	5008717	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2785251	939046	1826159	2151157	3684556	5998664
4.3	Выпущенные долговые обязательства	53881	38255	131877	86244	1087665	18969
4.4	Прочие пассивы	8923	17159	25953	47186	1405377	191734
4.5	Источники собственных средств (капитала)	781	306150	2395	5517	123789	2480458
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7857553	1300610	1986384	2290104	6301387	8689825
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3437118	1849907	1034447	113159	-1465085	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	65876	30831	12931	566	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-65876	-30831	-12931	-566	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						110204
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						3,88
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	131752	61662	25862	1132	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-131752	-61662	-25862	-1132	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						220408
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						7,76

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2021г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 110 204 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 3,88%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 220 408 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 7,76%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2021г., уровень процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.07.2021г. представлены в таблице 9.1.3.

Таблица 9.1.3

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	-1453037	3575726	2110042	1479726	-2024178	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-27849 (27849)	59593 (-59593)	26375 (-26375)	7399 (-7399)	X	65518	2,25
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-55698 (55698)	119186 (-119186)	52750 (-52750)	14798 (-14798)	X	131036	4,50
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	1571132	-282232	-255547	-709464	-501682	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	30112 (-30112)	-4703 (4703)	-3194 (3194)	-3547 (3547)	X	18668	0,64
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	60224 (-60224)	-9406 (9406)	-6388 (6388)	-7094 (7094)	X	37334	1,28
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1756314	-19304	-28332	-95729	-451836	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	33662 (-33662)	-322 (322)	-354 (354)	-479 (479)	X	32507	1,12
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	67324 (-67324)	-644 (644)	-708 (708)	-958 (958)	X	65015	2,24

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.04.2021г. представлены в таблице 9.1.4.

Таблица 9.1.4

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	910503	2008315	1395673	638582	-1106565	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	17451 (-17451)	33471 (-33471)	17446 (-17446)	3193 (-3193)	X	71561	2,52
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	34902 (-34902)	66942 (-66942)	34892 (-34892)	6386 (-6386)	X	143122	5,04
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	909142	-146680	-329992	-450170	-133474	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	17425 (-17425)	-2445 (2445)	-4125 (4125)	-2251 (2251)	X	8604	0,30
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	34850 (-34859)	-4890 (4890)	-8250 (8250)	-4502 (4502)	X	17208	0,60
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1617473	-11728	-31234	-75253	-225046	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	31000 (-31000)	-195 (195)	-390 (390)	-376 (376)	X	30039	1,06
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	62000 (-62000)	-390 (390)	-780 (780)	-752 (752)	X	60078	2,12

Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

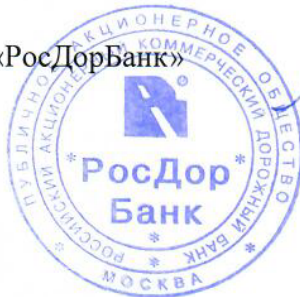
Информация о значениях показателя финансового рычага и о его расчете представлена в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемых в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 1 полугодие 2021 года.

За отчетный период существенного изменения значения показателя финансового рычага не было.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Группы, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно отличаются друг от друга. Основное отличие состоит в корректировке на требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга).

Первый заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»

26.08.2021г.



Э.В. Христианов