

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

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1 Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)	3
1.2 Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета с элементами собственных средств (капитала) банковской группы	9
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	14
1.4 Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы	15
1.5 Информация о выполнении требований к капиталу	15
1.6 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	15
Раздел II. Информация о системе управления рисками	16
2.1 Информация об основных показателях деятельности	16
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	21
Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	23
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	23
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	26
Раздел IV. Кредитный риск	27
4.1. 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	27
Раздел V. Информация о величине операционного риска	30
5.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	30
Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	31
6.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	31
Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	36

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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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 01.10.2021г. 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:	2 033 363	2 033 363	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2 033 363	2 033 363	часть ст.22.1, ст.23
1.2	привилегированными акциями	0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	392 978	289 798	
2.1	прошлых лет	392 978	292 584	часть ст.33
2.2	отчетного года	0	(2 786)	
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)	2 510 450	2 393 970	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля	0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств	33 977	0	ст.10.1
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	61 109	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)	95 086	58 832	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	2 415 364	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)	2 415 364	2 335 138	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	326 401	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)	326 621	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)	326 621	606 829	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2 741 985	2 941 967	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	24 172 951	22 036 877	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	24 172 951	22 036 877	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24 173 454	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)	9.992	10.597	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка	9.992	10.597	

	60.2)			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11.343	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)	3.343	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	83 428	8 367	часть ст.7
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	60 293	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	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	60 000	195 000
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	ключевая ставка Банка России + 2,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	Нет	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
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) банковской группы на 01.10.2021г. представлено в таблице 1.2.1

Таблица 1.2.1

№	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	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	2 035 565	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	22 351 902	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	326 401
2.2.1	субординированные	X	255 000	из них: субординированные	X	255 000

	депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал			кредиты		
3	"Основные средства и материальные запасы", «Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:	9, 10	892 306	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	95 086	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	33 977	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	33 977
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	61 109	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	61 109
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	72 639	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	4 233	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	23 615 350	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	563 480	X	2	392 978
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	392 978	X	2.1	392 978
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Прочие компоненты в составе капитала":	31	86 945	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) банковской группы

на 01.07.2021г. представлено в таблице 1.2.2.

Таблица 1.2.2

№	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)			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	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	(строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
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	0	"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

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

По состоянию на 01.10.2021г. ПАО «РосДорБанк» является материнской компанией банковской группы.

В мае 2021г. Банк продал 100%-ю долю в ООО «Тихорецкая» с рассрочкой платежа в течение четырех месяцев. До момента полной оплаты покупателями доля находилась в залоге Банка в силу п. 5 ст. 488 ГК РФ. После полной оплаты доли в сентябре 2021г. ООО «Тихорецкая» вышло из состава Группы.

В сентябре 2021г. Банк увеличил свою долю с 19,8% до 62,6% в уставном капитале ООО «Велкор» путем внесения дополнительного вклада в размере 40 000 тыс. руб. 22.09.2021г. ООО «Велкор» вошло в состав Группы.

Основными видами деятельности участников Группы в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) являются:

- ПАО «РосДорБанк» - денежное посредничество прочее;
- ООО «Велкор» - деятельность по финансовой аренде (лизингу / сублизингу).

Консолидированная отчетность Группы составлена по методу полной консолидации.

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 01.10.2021г., 01.07.2021г., 01.04.2021г., 01.01.2021г. и 01.10.2020г. представлена в таблице 1.5.1.

Таблица 1.5.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.10.2021г.	на 01.07.2021г.	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г. ¹	на 01.10.2020г.
1	2	3	4	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1, %	4,500	9,992	10,739	10,605	10,597	9,604
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2, %	6,000	9,992	10,739	10,605	10,597	9,604
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы Н20.0, %	8,000	11,343	12,011	11,838	13,350	11,606

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

Информация о соотношении основного капитала Группы и собственных средств

¹ Данные с учетом СПОД

(капитала) Группы по состоянию на 01.10.2021г., 01.07.2021г., 01.04.2021г., 01.01.2021г. и 01.10.2020г. представлена в таблице 1.6.1.

Таблица 1.6.1

№	Наименование показателя	на 01.10.2021г.	на 01.07.2021г.	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г. ²	на 01.10.2020г.
1	2	3	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 415 364	2 597 678	2 543 056	2 335 138	2 335 345
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 741 985	2 905 491	2 838 779	2 941 967	2 822 190
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	88,09	89,41	89,58	79,37	82,75

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 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) 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 01.10.2021г. 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	2 415 364	2 597 678	2 543 056	2 335 138	2 335 345
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 397 819	2 580 133	2 520 789	2 344 206	2 335 345
2	Основной капитал		2 415 364	2 597 678	2 543 056	2 335 138	2 335 345
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 397 819	2 580 133	2 520 789	2 344 206	2 335 345
3	Собственные		2 741 985	2 905 491	2 838 779	2 941 967	2 822 190

² Данные с учетом СПОД

	средства (капитал)						
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 699 650	2 875 508	2 816 512	2 924 422	2 830 399
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 173 454	24 190 189	23 979 308	22 037 380	24 316 366
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9,992	10,739	10,605	10,597	9,604
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,941	10,784	10,515	10,639	9,600
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9,992	10,739	10,605	10,597	9,604
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,941	10,784	10,515	10,639	9,600
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,343	12,011	11,838	13,350	11,606
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,193	12,018	11,748	13,272	11,635
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	0,007	0,008	0,004	0,008
10	Надбавка за		X	X	X	X	X

	системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,507	2,507	2,508	2,504	2,508
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,343	4,011	3,838	4,596	3,604
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		29 615 851	33 256 109	33 451 530	27 886 412	27 848 802
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8,156	7,811	7,602	8,374	8,386
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8,111	7,805	7,538	8,420	8,383
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		X	X	X	X	X

	стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
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
			21,651	0	0	22,381	0	0	17,894	0	0	18,416	0	0	21,124	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		482,367			451,841			433,973			412,037			439,224		
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)		1,532			0,397			0,407			0,392			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 кредитных организаций Н16.2		X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера		X	X	X	X	X

	ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						
--	--	--	--	--	--	--	--

В течение отчетного периода существенно изменились следующие основные показатели деятельности Группы:

- показатель собственных средств (капитала) уменьшился на 5,6% в результате произошедших изменений в составе Группы;

- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага уменьшилась на 10,9% в результате частичной реализации портфеля еврооблигаций в условиях благоприятной конъюнктуры фондового рынка.

Вследствие изменения указанных выше показателей деятельности Группы произошли следующие изменения обязательных нормативов:

- снижение норматива достаточности базового капитала Н20.1 и норматива достаточности основного капитала Н20.2 с 10,74% до 9,99%;

- снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н20.0 с 12,01% до 11,34%;

- рост норматива финансового рычага Н20.4 с 7,81 до 8,16%;

- рост норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23 с 0,40% до 1,53%.

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».

За отчетный период Группа не нарушала, установленные Банком России значения обязательных нормативов.

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 01.10.2021г. 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 (01.10.2021г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021г.)	данные на отчетную дату (01.10.2021г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 659 088	21 599 923	1 652 727
2	при применении стандартизированного	20 659 088	21 599 923	1 652 727

	подхода			
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	511 288	46 398	40 903
7	при применении стандартизированного подхода	511 288	46 398	40 903
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	630 565	171 355	50 445
26	Минимальный размер корректировки на	0	0	0

	предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 173 454	24 190 189	1 933 876

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента выросло на 464 890 тыс. руб., что обусловлено размещением по состоянию на 01.10.2021г. денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемых с Центральным контрагентом (на 01.07.2021 года заключенных сделок не было).

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, выросла в 3,7 раза за счет увеличения Банком своих долей в уставных капиталах юридических лиц.

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 01.10.2021г. 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:	2 903 697	0	23 777 268	3 579 404	26 680 965
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	46 407	0	46 407
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	46 407	0	46 407
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 903 697	0	3 579 404	3 579 404	6 483 101
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 кредитными организациями, всего, в т. ч.:	2 903 697	0	3 579 404	3 579 404	6 483 101
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 903 697	0	3 579 404	3 579 404	6 483 101
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	651 362	0	651 362
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	794 666	0	794 666
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 805 524	0	14 805 524
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 061 779	0	1 061 779
8	Основные средства	0	0	883 380	0	883 380
9	Прочие активы	0	0	187 544	0	187 544

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.07.2021г. 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:	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 кредитными организациями, всего, в том числе:	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505
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

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. Обеспечением по таким сделкам могут выступать как собственные долговые ценные бумаги Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так и клиринговые сертификаты участия, сформированные собственными ценными бумагами.

По состоянию на 01.10.2021г. Группа имела заключенные сделки в размере 2 160 377 тыс. руб. на привлечение денежных средств у Центрального контрагента под залог ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход.

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 таблицы 3.1.2. («Межбанковские кредиты (депозиты)») по состоянию на 01.07.2021г. было отражено покрытие по выпущенной банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш). На отчетную дату был осуществлен возврат покрытия по выпущенной банковской гарантии.

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

Снижение (на 10%) балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, отраженных по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего», связано с частичной реализацией портфеля долговых ценных бумаг в отчетном периоде.

Рост балансовой стоимости необремененных активов по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» в 2,2 раза обусловлен увеличением остатков денежных средств Банка на клиринговых счетах, открытых в НКЦ.

Существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)», в 3 раза обусловлен увеличением в отчетном периоде объема сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом для размещения свободных денежных средств от продажи долговых ценных бумаг.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Группы по состоянию на 01.10.2021г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2021г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2021г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	67 247	52 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	4 319	12 797
2.1	банкам - нерезидентам	0	5 725
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4 316	7 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	641 430	1 101 415
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	641 430	1 101 415
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	45 900	82 775
4.1	банков - нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	678	39 572
4.3	физических лиц - нерезидентов	45 222	43 203

За период с 01.01.2021г. по 01.10.2021г. курсы основных валют изменились следующим образом:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 73,8757 руб. за доллар США до 72,7608 руб. за доллар США;

- официальный курс евро снизился с 90,6824 руб. за евро до 84,8755 руб. за евро.

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

Снижение объема средств, предоставленных банкам-нерезидентам, обусловлено окончанием сделки по предоставлению банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш).

Снижение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов обусловлено частичной реализацией портфеля еврооблигаций Банка в связи с благоприятной конъюнктурой фондового рынка.

Снижение средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, обусловлено уменьшением остатков на их расчетных счетах, а также снижением курса евро и курса доллара США.

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 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 01.10.2021г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

№	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:	593 135	16,66	98 790	0,63	3 712	-16,03	-95 078
1.1	ссуды	592 257	16,61	98 351	0,61	3 636	-16,00	-94 715
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:	1 956 627	6,68	130 753	0,29	5 662	-6,39	-125 091
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	174 349	37,03	64 554	0,89	1 545	-36,14	-63 009

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 4.1.2.

Таблица 4.1.2

№	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

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, выросли с 965 203 тыс. руб. до 593 135 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.

Раздел V. Информация о величине операционного риска

5.1 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 01.10.2021г. и по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2021г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021г.)
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 VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

6.1 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 01.10.2021г. представлен в таблице 6.1.1.

Таблица 6.1.1

№	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	1134275
1.3	Ссудная задолженность	3721901	3935798	3092882	3900639	3725767	162695
1.4	Вложения в долговые обязательства	4875187	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	42012
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	816518
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	858329
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8597088	3935798	3092882	3900639	3725767	3578642
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	2163428	5314	7971	15941	86547	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2168036	696022	869562	2289483	6047104	7114176
4.3	Выпущенные долговые обязательства	35852	37114	53614	330583	712967	4618
4.4	Прочие пассивы	8884	17164	22190	44009	1442823	612346
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	312058	2342	5570	119026	2529707
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4376200	1067672	955679	2685587	8408467	10260847
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	4220888	2868126	2137204	1215052	-4682700	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)	80898	47800	26715	6075	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-80898	-47800	-26715	-6075	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						161488
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,89
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	161796	95600	53430	12150	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-161796	-95600	-53430	-12150	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						322976
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						11,78

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2021г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 161 488 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 5,89%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 322 976 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 11,78%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2021г., уровень процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01.07.2021г. представлен в таблице 6.1.2.

Таблица 6.1.2

№	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 долевы	0	0	0	0	0	11543

	ценные бумаги						
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	Временный 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 в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.10.2021г. представлены в таблице 6.1.3.

Таблица 6.1.3

№	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	2961413	2968834	2492745	2206783	-3921418	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	56759 (-56759)	49478 (-49478)	31159 (-31159)	11034 (-11034)	X	148430	5,42
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	113518 (-113518)	98956 (-98956)	62318 (-62318)	22068 (-22068)	X	296860	10,84
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-47216	-79081	-312986	-837338	-416090	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-905 (905)	-1318 (1318)	-3912 (3912)	-4187 (4187)	X	-10322	-0,38
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1810 (1810)	-2636 (2636)	-7824 (7824)	-8374 (8374)	X	-20644	-0,76
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1306691	-21627	-42555	-154393	-345192	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	25044 (-25044)	-360 (360)	-532 (532)	-772 (772)	X	23380	0,85
3.3	Изменение чист.	50088	-720	-1064	-1544	X	46760	1,70

	проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	(-50088)	(720)	(1064)	(1544)			
--	--	----------	-------	--------	--------	--	--	--

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 6.1.4.

Таблица 6.1.4

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффици-ент 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

Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о значениях показателя финансового рычага Группы раскрывается в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (см. раздел II, подраздел 2.1, таблицу 2.1.1).

Информация о расчете показателя финансового рычага Группы раскрывается по форме раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н20.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Информация о расчете показателя финансового рычага Группы по состоянию на 01.10.2021г. представлена в таблице 7.1.1.

Таблица 7.1.1

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н20.4)			
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н20.4)			
№	Наименование статьи	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		26 197 429
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		10 545
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		121 656
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 605 875
7	Прочие поправки		319 654
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		29 615 851
Подраздел 2.2 Расчет финансового рычага (Н20.4)			
№	Наименование статьи	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего: (ПФИ) и активов по операциям кредитования ценными бумагами)		21 672 851
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		61 109
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 611 742
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		10 545

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4,5,9 за вычетом строк 7,8,10), итого:		10 545
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		4 266 033
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		121 656
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12,14,15 за вычетом строки 13), итого:		4 387 689
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		9 409 937
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 804 062
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 605 875
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 415 364
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11,16,19), всего:		29 615 851
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелем III (строка 20: строка 21), процент		8.16

Информация о расчете показателя финансового рычага Группы по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 7.1.2.

Таблица 7.1.2

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н20.4)			
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н20.4)			
№	Наименование статьи	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	11	27 137 355
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.		0

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 902
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		128 349
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 588 592
7	Прочие поправки		-2 396 911
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		33 256 109
Подраздел 2.2 Расчет финансового рычага (Н20.4)			
№	Наименование статьи	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего: (ПФИ) и активов по операциям кредитования ценными бумагами)	11	24 559 705
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		58 319
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		24 501 386
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 902
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4,5,9 за вычетом строк 7,8,10), итого:		4 902
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5 032 880
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		128 349
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12,14,15 за вычетом строки 13), итого:		5 161 229
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		9 587 293
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 998 701
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 588 592
Капитал и риски			

20	Основной капитал		2 597 678
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11,16,19), всего:		33 256 109
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелем III (строка 20: строка 21), процент		7.81

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось с 7,81% до 8,16% за счет снижения величины балансовых и внебалансовых требований под риском в результате частичной реализации портфеля еврооблигаций в условиях благоприятной конъюнктуры фондового рынка.

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»

26.11.2021г.



Э.В. Христианов