

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Банковской группы ПАО «РосДорБанк»
на 01 апреля 2020 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	15
1.4 Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы	15
1.5 Информация о выполнении требований к капиталу	16
1.6 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	16
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	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	30
6.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	30
Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	35

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 01.04.2020г. 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, ст.23
1.2	привилегированными акциями	0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	257 802	274 435	
2.1	прошлых лет	274 381	274 876	часть ст.33
2.2	отчетного года	(16 579)	(441)	часть ст.33
3	Резервный фонд	64 305	64 305	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)	2 355 470	2 372 103	
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	53 960	46 034	ст.10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3 064	3 064	ст.11.1.2
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)	57 024	49 098	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	2 298 446	2 323 005	
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)	2 298 446	2 323 005	
Источники дополнительного капитала				

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	504 052	566 046	часть ст.15+ст.27+ часть ст.33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	440	661	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)	504 492	566 707	
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)	504 492	566 707	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2 802 938	2 889 712	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	22 008 268	20 755 293	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	22 008 268	20 755 293	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	22 008 814	20 755 839	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10,444	11,192	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10,444	11,192	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12,736	13,922	

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	7,000	7,000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка	0,000	0,000	
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)	4,443	5,192	
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	1 773	1 773	ст.7
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	99 888	54 190	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)	440	661	часть ст.22
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	1 762	1 541	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	10201573В, 10201573В005D	20201573В	Не применимо	40201573В
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	440	90 000	285 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 879 625 тыс. рублей	2 202 тыс. рублей	100 000 тыс. рублей	300 000 тыс. рублей
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	8,50
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 № 509-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 01.04.2020г. представлено в таблице 1.2.1

Таблица 1.2.1

№	Бухгалтерский баланс			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	2 035 565	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	440	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	440
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	15, 16	15 860 157	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	504 052
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	375 000	из них: субординированные кредиты	X	375 000
3	"Основные средства и материальные запасы", «Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:	9, 10	1 076 092	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	53 960	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	53 960	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	53 960
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	102 952	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 064	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 064
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	2 010	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	16 623 407	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

				организаций"		
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	413 299	X	2	257 802
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	274 381	X	2.1	274 381
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	(16 579)	X	2.2	(16 579)
9	"Прочие компоненты в составе капитала":	32	66 415	X	X	X
9.1	в т.ч. резервный фонд	X	64 305	X	3	64 305

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2020г. 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	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	2 035 565	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	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	15, 16	16 868 063	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	566 046
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	437 500	субординированные кредиты	X	437 500
3	"Основные средства и материальные запасы", «Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:	9, 10	364 947	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	46 034	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	46 034	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	46 034
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	57 254	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 064	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 064

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	2 595	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)"	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	16 740 793	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	X	0	"Несущественные вложения в"	39	0

	финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Прибыль (убыток)	33	411 960	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	274 435
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	274 876	«прошлых лет»	2.1	274 876
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	(441)	«отчетного года»	2.2	(441)
9	"Прочие компоненты в составе капитала":	32	65 615	X	X	X
9.1	в т.ч. резервный фонд	X	64 305	«Резервный фонд»	3	64 305

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 01.04.2020г. ПАО «РосДорБанк» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая». Банк является единственным участником (акционером) ООО «Тихорецкая».

Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» в соответствии с ОКВЭД – покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Информация о балансовой стоимости активов и источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Тихорецкая» по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г., представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость активов ООО «Тихорецкая»	149 182	149 922
2	Собственные средства (капитал) ООО «Тихорецкая», в т.ч.:	149 123	149 559
2.1	уставный капитал	150 000	150 000
2.2	нераспределенная прибыль / убыток	-877	-441

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 01.04.2020г. и 01.01.2020г. представлена в таблице 1.5.1.

Таблица 1.5.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г. ¹
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1, %	4,500	10,444	11,192
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2, %	6,000	10,444	11,192
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы Н20.0, %	8,000	12,736	13,922

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 01.04.2020г., 01.01.2020г. и 01.10.2019г. представлена в таблице 1.6.1.

Таблица 1.6.1

№	Наименование показателя	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г. ²	на 01.10.2019г.
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 298 446	2 323 005	1 550 518
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 802 938	2 889 712	2 023 607
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	82,00	80,39	76,62

¹ Данные с учетом СПОД

² Данные с учетом СПОД

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 01.04.2020г. 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	2 298 446	2 323 005	1 550 518	-	-
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 304 375	2 323 005	1 569 167	-	-
2	Основной капитал		2 298 446	2 323 005	1 550 518	-	-
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 304 375	2 323 005	1 569 167	-	-
3	Собственные средства (капитал)		2 802 938	2 889 712	2 023 607	-	-
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 808 867	2 898 780	2 042 256	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		22 008 814	20 755 839	17 250 740	-	-
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10,444	11,192	8,988	-	-
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении		10,467	11,183	9,096	-	-

	модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,444	11,192	8,988	-	-
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,467	11,183	9,096	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12,736	13,922	11,731	-	-
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12,758	13,954	11,839	-	-
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	-	-
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	-	-
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)		2,500	2,500	2,500	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,443	5,192	2,988	-	-
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА							
13	Величина		23 978 343	24 788 230	20 945 665	-	-

	балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9,586	9,371	7,403	-	-
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9,607	9,363	7,492	-	-
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.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность
			16,808			14,614	0	0	18,937	0	0	-	-	-	-	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		319,314			266,966			457,924			-			-		
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)		0,177			0,171			0,245			-			-		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	макс. знач.
			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,		X			X			X			X			X		

	имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		X	X	X	X	X

В течение отчетного периода существенного изменения основных показателей деятельности Группы не было.

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 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Фактические значения показателей за прошлые периоды не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г)

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 01.04.2020г. 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 (01.04.2020г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020г.)	данные на отчетную дату (01.04.2020г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 287 938	17 978 837	1 543 035
2	при применении стандартизированного подхода	19 287 938	17 978 837	1 543 035
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:	349 610	519 980	27 969
7	при применении стандартизированного подхода	349 610	519 980	27 969
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	0	0	0

	том числе:			
17	при применении ПБР, 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	2 117 113	2 117 113	169 369
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	254 153	139 909	20 332
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	22 008 814	20 755 839	1 760 705

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента снизилось на 170 370 тыс. руб. (или 32,8%), что обусловлено снижением объема размещения денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемого с Центральным контрагентом.

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, увеличилась в 1,8 раз за счет увеличения размера отложенного налогового актива, рассчитанного в отношении отрицательного фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 01.04.2020г. представлены в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам	всего	в т.ч. пригодных для

			перед Банком России		предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	32 725	0	19 208 738	3 811 080
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 950	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 950	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	21 991	0	3 811 080	3 811 080
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	21 991	0	3 811 080	3 811 080
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 991	0	3 811 080	3 811 080
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	310 174	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 734	0	3 212 497	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 131 790	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 025 261	0
8	Основные средства	0	0	1 204 314	0
9	Прочие активы	0	0	96 347	0

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.01.2020г. представлены в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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

1	Всего активов, в том числе:	11 255	0	18 292 895	1 499 381
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 950	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 950	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 499 381	1 499 381
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 499 381	1 499 381
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 499 381	1 499 381
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	663 339	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 255	0	4 950 848	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 977 303	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	945 737	0
8	Основные средства	0	0	486 768	0
9	Прочие активы	0	0	137 937	0

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.04.2020 года Банк привлек сроком на 1 день денежные средства по сделке прямого РЕПО у Центрального контрагента (НКО НКЦ) под залог ОФЗ. Однако, на 01.02.2020г., 01.03.2020г. заключенных сделок под залог собственных ценных бумаг Группа не имела. 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 Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражаются в бухгалтерском учете Группы 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 его 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.

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.

Существенное снижение балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» и по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» на 53% и 35%, соответственно, связано с наращиванием в отчетном периоде кредитного портфеля и портфеля долговых ценных бумаг.

Существенный рост в 1,5 раза балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 8 «Основные средства» на 717 545 тыс. рублей, связан со вступлением в действие с 01.01.2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменением правил бухгалтерского учета договоров аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа показывает стоимость арендуемого имущества в активах и обязательства по аренде в пассивах баланса.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Группы по состоянию на 01.04.2020г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2020г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	84 679	74 306
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	20 880	17 397
2.1	банкам - нерезидентам	12 049	9 595
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	29	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 802	7 799
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	852 172	456 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	852 172	456 881
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	46 720	289 044
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 010	258 973
4.3	физических лиц - нерезидентов	35 710	30 071

По состоянию на 01.04.2020 года существенно выросли курсы основных валют:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 рубля за доллар США до 77,7325 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 рублей за евро до 85,7389 рублей за евро.

Рост курса валют оказал влияние на увеличение балансовой стоимости требований (обязательств) к контрагентам-нерезидентам.

Рост объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов обусловлен наращиванием портфеля еврооблигаций Банка и прочих эмитентов-нерезидентов в связи с благоприятной конъюнктурой фондового рынка.

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

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 01.04.2020г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

№	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:	1 358 629	14,18	192 593	2,25	30 570	-11,93	-162 023
1.1	ссуды	1 353 964	14,05	190 261	2,19	29 625	-11,86	-160 636
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:	319 071	11,80	37 665	0,26	815	-11,54	-36 850
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	538 242	25,12	135 233	4,47	24 048	-20,65	-111 185

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 01.01.2020г. 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:	801 758	11,83	94 881	0,38	3 086	-11,45	-91 795
1.1	ссуды	800 070	11,75	94 037	0,36	2 866	-11,39	-91 171
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:	257 077	9,60	24 684	0,18	459	-9,42	-24 225
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	171 065	12,72	21 759	0,14	247	-12,58	-21 512

В течение отчетного периода требования к контрагентам Группы, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, выросли с 801 758 тыс. руб. до 1 358 629 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 Группе признать деятельность контрагентов реальной. Решение о признании деятельности реальной было принято по клиентам Группы, 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 01.04.2020г. и по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2020г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 129 127	1 129 127
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)	2 117 113	2 117 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	169 369	169 369

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 01.04.2020г. 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	X	X	X	X	X	549251

	их эквиваленты						
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	536571
1.3	Ссудная задолженность	2949539	2171900	2514958	1163694	3064616	79558
1.4	Вложения в долговые обязательства	3394999	1143574	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4950
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	744218
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	1 076 092
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6344538	3315474	2514958	1163694	3064616	2990640
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	61508	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2436663	2584980	1568997	3378435	1022609	3958338
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19174	40619	36688	44554	678521	14431
4.4	Прочие пассивы	8957	17260	26236	52492	1509156	156132
4.5	Источники собственных средств (капитала)	781	313521	2395	5517	133289	2329455
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2527083	2956380	1634316	3480998	3343575	6458356
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3817455	359094	880642	-2317304	-278959	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)	73165	5985	11008	-11587	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-73165	-5985	-11008	11587	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						78572
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,80
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого	146331	11969	22016	-23173	X	X

	процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)						
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-146331	-11969	-22016	23173	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						157144
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,60

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2020г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 78 572 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 2,80%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 157 144 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 5,60%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2020г., 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 01.01.2020г. представлен в таблице 6.1.2.

Таблица 6.1.2

№	Наименование показателя	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	406714
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	2399110
1.3	Ссудная задолженность	4743059	1733712	2558483	1103584	2560453	58270
1.4	Вложения в долговые обязательства	1417633	1529901	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	4950
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	658189
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	364947
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6160692	3263613	2558483	1103584	2560453	3892180
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	2566225	1774484	3193942	2905396	1314632	4754451
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19258	72273	13668	50419	92759	33892
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	104251
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	2342	304555	7145	201235	2527089
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2585483	1849099	3512165	2962960	1608626	7419683
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3575209	1414514	-953682	-1859376	951827	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)	68522	23574	-11921	-9297	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-68522	-23574	11921	9297	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						70 879
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,47
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	137045	47149	-23842	-18594	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-137045	-47149	23842	18594	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						141 758
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,94

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2020г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 70 879 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 2,47%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 141 758 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 4,94%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2020г., 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 01.04.2020г. 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	1285868	567589	1187931	-1653590	181948	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	24645 (-24645)	9459 (-9459)	14849 (-14849)	-8268 (8268)	X	40686	1,45
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	49290 (-49290)	18919 (-18919)	29698 (-29698)	-16536 (16536)	X	81371	2,90
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	947881	-168247	-241163	-560816	-240402	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	18167 (-18167)	-2804 (2804)	-3015 (3015)	-2804 (2804)	X	9544	0,34
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	36334 (-36334)	-5608 (5608)	-6029 (6029)	-5608 (5608)	X	19089	0,68
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1583706	-40248	-66126	-102898	-220505	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	30353 (-30353)	-671 (671)	-827 (827)	-514 (514)	X	28341	1,01
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	60707 (-60707)	-1342 (1342)	-1653 (1653)	-1029 (1029)	X	56683	2,02

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.01.2020г. представлены в таблице 6.1.4.

Таблица 6.1.4

№	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	2618318	278684	-438668	-1211210	953428	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	50183 (-50183)	4645 (-4645)	-5483 (5483)	-6056 (6056)	X	43289	1,51
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	100366 (-100366)	9290 (-9290)	-10966 (10966)	-12112 (12112)	X	86578	3,02
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	965514	404314	-417826	-477698	30495	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	18505 (-18505)	6738 (-6738)	-5223 (5223)	-2388 (2388)	X	17632	0,62
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	37010 (-37010)	13476 (-13476)	-10446 (10446)	-4776 (4776)	X	35264	1,24
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-8623	731516	-97188	-170468	-32096	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-165 (165)	12191 (-12191)	-1215 (1215)	-852 (852)	X	9959	0,35
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-330 (330)	24382 (-24382)	-2430 (2430)	-1704 (1704)	X	19918	0,70

Раздел VII. 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».

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось с 9,4% до 9,6% за счет снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском в результате снижения объема выданных гарантий и объема денежных средств, размещенных по сделкам обратного РЕПО.

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 исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов и средств, размещенных по сделкам РЕПО (составляют 10% в активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Группы).

Начальник Департамента
Операций и информационных технологий –
Начальник Управления РКО



В.И. Лазуркина

29.05.2020г.