

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Банковской группы ПАО «РосДорБанк»
на 01 июля 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)	4
1.2. Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета с элементами собственных средств (капитала) банковской группы	10
1.3. Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	15
1.4. Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы	16
1.5. Информация о выполнении требований к капиталу	16
1.6. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	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
3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	27
Раздел IV. Кредитный риск	28
4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску	28
4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	29
4.3. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	32
4.4. Методы снижения кредитного риска	33
4.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	34
4.6. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	37
Раздел V. Кредитный риск контрагента	41
5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	41
5.2. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	42
5.3. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	43
5.4. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	44

Раздел VI. Риск секьюритизации	46
Раздел VII. Рыночный риск	46
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	46
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	47
8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	47
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	48
9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	48
Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	53

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2020г. 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):	401 150	274 435	
2.1	прошлых лет	402 016	274 876	часть ст.33
2.2	отчетного года	(866)	(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)	2 498 818	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	52 785	46 034	ст.10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3 058	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)	55 843	49 098	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	2 442 975	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)	2 442 975	2 323 005	
Источники дополнительного капитала				

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	389 942	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)	390 382	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)	390 382	566 707	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2 833 357	2 889 712	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	24 369 308	20 755 293	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	24 369 308	20 755 293	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24 369 824	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)	10,025	11,192	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10,025	11,192	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11,626	13,922	

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	7,007	7,000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка	0,007	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)	3,626	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	48 101	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

№ строк	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 «АКВАКОЛОП»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	10201573В	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	85 000	270 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 879 625 тыс. руб.	2 202 тыс. руб.	100 000 тыс. руб.	300 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.05.2007; 31.03.2008; 10.12.2010; 11.09.2015; 11.07.2016; 12.12.2019	31.05.2007	11.03.2005	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Бессрочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока	29.09.2024	12.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	Нет	Нет	Нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Нет	Нет	Нет	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигаций

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Нет	Нет	Нет	Нет
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Плавающая ставка
18	Ставка	Не применимо	5,00	9,50	7,50
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
34a	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 01.07.2020г. 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	16 184 659	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	X	X	"Инструменты дополнительного капитала	46	389 942

	дополнительный капитал			и эмиссионный доход", всего		
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	355 000	из них: субординированные кредиты	X	355 000
3	"Основные средства и материальные запасы", «Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:	9, 10	1 060 623	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	52 785	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	52 785	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	52 785
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	51 159	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 058	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 058
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	751	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	16 385 828	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Прибыль (убыток)	33	459 054	X	2	401 150
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	402 016	X	2.1	402 016
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	(866)	X	2.2	(866)
9	"Прочие компоненты в составе капитала":	32	67 245	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 01.04.2020г. представлено в таблице 1.2.2.

Таблица 1.2.2

№	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)	X	0	"Деловая репутация	8	0

	за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			(гудвил) за вычетом отложенных налоговых 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	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
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

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 01.07.2020г. 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 01.07.2020г. и 01.01.2020г., представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	на 01.07.2020г.	на 01.01.2020г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость активов ООО «Тихорецкая»	148 797	149 922
2	Собственные средства (капитал) ООО «Тихорецкая», в т.ч.:	148 687	149 559
2.1	уставный капитал	150 000	150 000
2.2	нераспределенная прибыль / убыток	-1 313	-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 01.07.2020г., 01.04.2020г. и 01.01.2020г. представлена в таблице 1.5.1.

Таблица 1.5.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.07.2020г.	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г. ¹
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1, %	4,500	10,025	10,444	11,192
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2, %	6,000	10,025	10,444	11,192
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы Н20.0, %	8,000	11,626	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 01.07.2020г., 01.04.2020г., 01.01.2020г. и 01.10.2019г. представлена в таблице 1.6.1.

¹ Данные с учетом СПОД

Таблица 1.6.1

№	Наименование показателя	на 01.07.2020г.	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г. ²	на 01.10.2019г.
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 442 975	2 298 446	2 323 005	1 550 518
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 833 357	2 802 938	2 889 712	2 023 607
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	86,22	82,00	80,39	76,62

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1 Информация об основных показателях деятельности

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

Информация об основных показателях деятельности Группы по состоянию на 01.07.2020г. 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	2 442 975	2 298 446	2 323 005	1 550 518	-
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 445 235	2 304 375	2 323 005	1 569 167	-
2	Основной капитал		2 442 975	2 298 446	2 323 005	1 550 518	-
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 445 235	2 304 375	2 323 005	1 569 167	-
3	Собственные средства (капитал)		2 833 357	2 802 938	2 889 712	2 023 607	-
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 835 617	2 808 867	2 898 780	2 042 256	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							

² Данные с учетом СПОД

4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 369 824	22 008 814	20 755 839	17 250 740	-
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10,025	10,444	11,192	8,988	-
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,033	10,467	11,183	9,096	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,025	10,444	11,192	8,988	-
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,033	10,467	11,183	9,096	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,626	12,736	13,922	11,731	-
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,634	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	2,500	-
9	Антициклическая надбавка		0,007	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)		2,507	2,500	2,500	2,500	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание		3,626	4,443	5,192	2,988	-

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		25 562 969	23 978 343	24 788 230	20 945 665	-
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9,557	9,586	9,371	7,403	-
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9,564	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		X	X	X	X	X

	ликвидности Н3																
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
			17,850	0	0	16,808	0	0	14,614	0	0	18,937	0	0	-	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		389,268			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)		0,175			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	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		X			X			X			X			X		

	кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		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 базовый капитал Группы увеличился на 6% в результате включения в его расчет прибыли за 2019г., заверенной аудиторской организацией.

Активы, взвешенные по уровню риска, выросли за отчетный период на 11% в результате роста кредитного портфеля, портфеля еврооблигаций, выпущенных нерезидентами, и объема выданных гарантий.

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 на дату, отстоящую на 4 квартала от отчетной, т.е. на 01.07.2019г., 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 01.07.2020г. 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 (01.07.2020г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2020г.)	данные на отчетную дату (01.07.2020г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 976 878	19 287 938	1 758 150
2	при применении стандартизированного подхода	21 976 878	19 287 938	1 758 150
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:	17 583	349 610	1 407
7	при применении стандартизированного подхода	17 583	349 610	1 407
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	2 250 675	2 117 113	180 054
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	124 688	254 153	9 975
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 369 824	22 008 814	1 949 586

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента снизилось на 332 027 тыс. руб., что обусловлено отсутствием по состоянию на 01.07.2020г. размещения денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемого с Центральным контрагентом. В расчет показателя кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020г. включено 20% от суммы средств, перечисленных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в т.ч. в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитный риск по сделке с ПФИ (форвардному контракту на курс евро-российский рубль, заключенному с физическим лицом).

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, уменьшилась в 2 раза за счет снижения 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 01.07.2020г. 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 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:	9 270	0	19 567 480	4 687 896
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	4 687 896	4 687 896
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	4 687 896	4 687 896
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 687 896	4 687 896
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	328 180	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	9 270	0	986 666	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 615 707	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 019 655	0
8	Основные средства	0	0	1 185 208	0
9	Прочие активы	0	0	112 725	0

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.04.2020г. 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:	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

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.05.2020г., 01.06.2020г., 01.07.2020г. 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.

Существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 3 «долговые ценные бумаги, всего» на 23% связан с наращиванием в отчетном периоде портфеля долговых ценных бумаг.

Существенное снижение балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» на 69% связано сокращением краткосрочного размещения денежных средств по сделкам обратного РЕПО и с наращиванием в отчетном периоде кредитного портфеля.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Группы по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2020г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	58 714	74 306
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	13 109	17 397
2.1	банкам - нерезидентам	5 421	9 595
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 685	7 799
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 319 819	456 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 319 819	456 881
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	35 610	289 044
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 244	258 973
4.3	физических лиц - нерезидентов	32 366	30 071

По состоянию на 01.07.2020г. существенно выросли курсы основных валют с начала года:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 рубля за доллар США до 69,9513 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 рублей за евро до 78,6812 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 Группы и прочих эмитентов-нерезидентов в связи с благоприятной конъюнктурой фондового рынка.

Снижение средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, в основном обусловлено досрочным возвратом субординированного депозита, привлеченного у нерезидента, в размере 300 млн. рублей.

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы, по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Великое Герцогство Люксембург	0,25	425 615	553 300	X	X
2	Сумма	X	425 615	553 300	X	X
3	Итого	X	28 694 329	20 586 979	0,007	883 771

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.3.2.

Таблица 3.3.2

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	144	144	X	X
2	Сумма	X	144	144	X	X
3	Итого	X	24 695 066	15 852 329	X	1 077 687

С 01.01.2020г. Великое Герцогство Люксембург установило размер антициклической надбавки, равный 0,25%. Требования Банка к резидентам указанного государства представляют собой вложения в долговые ценные бумаги. Начиная с 24.03.2020г. Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии установило размер антициклической надбавки, равный 0%.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

тыс. руб.							
№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	690 834	0	11 466 999	547 217	11 610 616
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	5 121 506	0	5 121 506
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 034 787	41 832	8 992 955
4	Итого	0	690 834	0	25 623 292	589 049	25 725 077

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	799 208	0	8 623 566	478 126	8 944 648
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 942 143	0	2 942 143
3	Внебалансовые позиции	0	100	0	8 115 367	32 581	8 082 886
4	Итого	0	799 308	0	19 681 076	510 707	19 969 677

За отчетный период существенно выросла (на 30%) балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней в результате роста кредитного портфеля, портфеля долговых ценных бумаг, по которым рассчитывается кредитный риск, и объема выданных гарантий. Следствием чего стал рост объема сформированных резервов по указанным финансовым инструментам.

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.2.1.

Таблица 4.2.1

№	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:	1 301 549	22.41	291 645	2.53	32 977	-19.88	-258 668
1.1	ссуды	1 297 789	22.33	289 765	2.47	32 071	-19.86	-257 694
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:	803 240	11.87	95 354	0.59	4 726	-11.28	-90 628
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	602 846	21.31	128 460	1.50	9 043	-19.81	-119 417

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2020г. представлена в таблице 4.2.2.

Таблица 4.2.2

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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
---	--	---------	-------	---------	------	--------	--------	----------

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, снизились с 1 358 629 тыс. руб. до 1 301 549 тыс. руб. Учитывая особенности реализуемых проектов в деятельности контрагентов, согласно структуре представленных бухгалтерских балансов, имеются обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности. При этом анализ реализуемых проектов позволил Банку признать деятельность контрагентов реальной. Решение о признании деятельности реальной было принято по клиентам Банка, осуществляющим инвестиционные проекты, связанные с приобретением коммерческой недвижимости, сдачей ее в аренду и перепродажей.

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

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.3.1.

Таблица 4.3.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	799 208
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	132 510
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	24 136
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	690 834

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.3.2.

Таблица 4.3.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	771 993
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	138 416
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	40 532
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	113 284
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	42 615
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	799 208

По состоянию на 01.07.2020г. и 01.01.2020г. долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, Группа не имеет.

Движения ссудной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней в течение отчетного периода не было

По строке 3 «Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта» отражена ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 календарных дней на начало периода, и погашенная полностью в течение отчетного периода. Вследствие чего на конец отчетного периода балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, снизилась на 14%.

4.4 Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	10 920 735	689 881	436 682	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 121 506	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 042 241	689 881	436 682	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	307 516	0	0	0	0	0	0

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.2.

Таблица 4.4.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 754 387	190 261	81 605	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 942 143	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	11 696 530	190 261	81 605	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	446 478	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде, как и в предыдущем, Группа не имела кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями и кредитными ПФИ. Балансовая стоимость кредитов, обеспеченных (полностью или частично) собственными векселями Банка, увеличилась в 3,6 раз, но их доля в общем объеме кредитов по-прежнему незначительна.

4.5 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, кредитные рейтинги,

присвоенные рейтинговыми агентствами, Группой не применяются.

Информация о кредитном риске Группы при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.5.1.

Таблица 4.5.1

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 290 731	0	5 290 731	0	1 047 167	19,79
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	151 130	0	151 130	0	30 226	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	260 827	0	260 827	0	140 647	53,92
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	4 094 135	4 114 867	4 076 019	4 094 403	7 463 238	91,34
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 768 278	2 815 570	2 672 519	2 798 590	4 500 884	82,27
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	627 021	8 171	605 767	8 171	740 016	120,54
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 352 569	2 096 178	5 139 231	2 091 790	6 568 261	90,83
10	Вложения в акции	6 312		4 949		9 198	185,84

11	Просроченные требования (обязательства)	67 836		0		0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	380 254		336 863		553 395	164,28
13	Прочие	1 061 424		1 048 534		1 048 534	100,00
14	Всего	20 060 517	9 034 786	19 586 571	8 992 954	22 101 566	77,33

Информация о кредитном риске Группы при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.5.2.

Таблица 4.5.2

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 298 946	0	4 298 946	0	1 060 915	24,68
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	151 326	0	151 326	0	30 265	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	894 318	0	894 318	0	740 284	82,78
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 912 488	3 470 601	1 903 103	3 455 754	4 826 677	90,07
7	Розничные	1 693 818	1 659 761	1 623 650	1 650 511	2 788 578	85,17

	заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	544 601	360	523 570	349	570 451	108,88
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 566 861	2 984 746	5 372 902	2 976 273	7 237 705	86,69
10	Вложения в акции	6 312	0	4 950	0	9 198	185,82
11	Просроченные требования (обязательства)	66 759	0	147	0	162	110,20
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	238 989	0	208 363	0	366 736	176,01
13	Прочие	529 592	0	422 816	0	487 775	115,36
14	Всего	15 904 010	8 115 468	15 404 091	8 082 887	18 118 746	77,14

Существенное увеличение за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5.1), обусловлено увеличением объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внешнего и внутреннего облигационного займа.

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

Существенный рост в 1,7 раз балансовой стоимости прочих требований (строка 13 таблицы 4.5.1) связан со вступлением в действие с 01.01.2020г. 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.

Существенное увеличение стоимости кредитных требований (обязательств), отраженных по строкам 6-9 таблицы 4.5.1, обусловлено ростом кредитного портфеля, портфеля еврооблигаций, выпущенных нерезидентами, и объемом выданных гарантий.

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

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.6.1.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.6.2.

Таблица 4.6.1

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 196 396	0	0	2 094 335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 290 731
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	151 130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 130
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 436	144 681	0	0	0	0	111 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260 827
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 236 675	0	0	0	0	0	5 329 765	0	1 362 502	0	241 481	0	0	0	0	0	0	0	8 170 422
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 095 811	0	0	0	0	0	4 143 063	0	326	392	216 401	1 050	3 849	101	5 335	0	0	4 780	5 471 107
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 809	0	0	0	0	0	357 032	0	0	0	232 872	0	0	0	11 225	0	0	0	613 939
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 261 610	0	0	0	0	0	5 334 834	0	0	0	446 870	0	0	0	187 707	0	0	0	7 231 021
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 176	0	0	1 774	0	0	0	0	4 949
11	Просроченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	288 761	0	0	48 101	0	0	0	0	336 863
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 048 534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 048 534
14	Всего	6 807 736	295 811	0	2 094 335	0	0	16 324 939	0	1 362 828	392	1429 561	1 050	3 849	49 976	204 267	0	0	4 780	28 579 524

Таблица 4.6.2

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 177 116	0	0	2 121 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 298 946
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	151 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 326
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 676	182 948	0	0	0	0	703 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	894 318
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	671 018	0	0	0	0	0	4 227 023	0	457 846	0	2 970	0	0	0	0	0	0	0	5 358 857
7	Розничные заемщики (контрагенты)	611 093	0	0	0	0	0	2 410 122	33	44 775	1 216	193 302	407	1 861	0	5 664	0	0	5 688	3 274 161

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 942	0	0	0	0	0	468 136	0	0	0	17 031	0	21 659	0	11 151	0	0	0	523 919
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 589 619	0	0	0	0	0	6 309 500	0	0	0	281 308	0	0	0	168 748	0	0	0	8 349 175
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 176	0	0	1 774	0	0	0	0	4 950
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	284 091	0	0	54 190	0	0	0	0	338 281
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	292 898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 898
14	Всего	5 062 464	334 274	0	2 121 830	0	0	14 411 373	180	502 621	1 216	781 878	407	23 520	55 964	185 563	0	0	5 688	23 486 978

За отчетный период существенное изменение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) произошло по следующим показателям:

- активы с коэффициентом риска, равным 0%, выросли на 34% в результате увеличения объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внутреннего облигационного займа;
- активы с коэффициентом риска, равным 130%, выросли на 1,7 раз в результате увеличения объема вложений Банка в еврооблигации эмитентов-нерезидентов;
- активы с коэффициентом риска, равным 20%, снизились на 12% в результате снижения остатков на корреспондентских счетах в банках-резидентах;
- активы с коэффициентом риска, равным 100%, выросли на 13% в результате увеличения балансовой стоимости арендуемых основных средств, что связано со вступлением в действие с 01.01.2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменением правил бухгалтерского учета договоров аренды;
- активы с иными повышенными коэффициентами риска увеличились в результате роста кредитного портфеля.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Информация о подходах, применяемых Группой в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	317	X	X	317	317
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении	X	X	X	X	0	0

	инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)							
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0	
6	Итого	X	X	X	X	X	317	

По состоянию на 01.07.2020г. в таблице 5.1.1 по строке 1 отражен кредитный риск по форвардному контракту на курс евро-российский рубль, заключенному с физическим лицом.

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

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	317	0	0	0	0	317
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	317	0	0	0	0	317

По состоянию на 01.07.2020г. в таблице 5.2.1 по строке 7 отражен кредитный риск по форвардному контракту на курс евро-российский рубль, заключенному с физическим лицом.

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

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 5.3.1.

Таблица 5.3.1

тыс. руб.

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

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.3.2.

Таблица 5.3.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020г. сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ, не являющимися инструментами снижения риска (на 01.07.2020г. заключенных сделок обратного РЕПО не было).

5.4 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация о кредитном риске контрагента по операциям Группы, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 5.4.1.

Таблица 5.4.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	17 266
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	60 089	12 018
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0

5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	26 240	5 248
9	Гарантийный фонд	28 501	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Информация о кредитном риске контрагента по операциям Группы, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.4.2.

Таблица 5.4.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	519 980
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 007 390	200 368

3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 953 122	197 656
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	108 317	5 416
9	Гарантийный фонд	25 136	314 195
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенное снижение за отчетный период величины, взвешенной по уровню риска, является следствием снижения на конец отчетного периода остатков денежных средств на расчетных счетах с Центральным контрагентом, а также отсутствием заключенных сделок обратного РЕПО на 01.07.2020г. Указанные сделки по состоянию на 01.01.2020г. были обеспечены КСУ (клиринговые сертификаты участия), не являющимися инструментами снижения риска.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информация о величине рыночного риска Группы (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции

Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 7.1.1.

Таблица 7.1.1

тыс. руб.

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

За период с 01.01.2020г. по 01.07.2020г. значение показателя рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» не изменилось. По состоянию на 01.07.2020г. рыночный риск у Группы отсутствует.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска Группы по состоянию на 01.07.2020г. и по состоянию на 01.04.2020г. представлена в таблице 8.1.1.

Таблица 8.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2020г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2020г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 200 360	1 129 124

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)	2 250 675	2 117 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	180 054	169 369

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01.07.2020г. представлен в таблице 9.1.1.

Таблица 9.1.1.

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	474759
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1305017
1.3	Ссудная задолженность	638866	2495230	2717835	1515747	3649497	62238
1.4	Вложения в долговые обязательства	4043122	1079316	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	703154
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	1060623
2	Внебалансовые требования					0	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	79364	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4681988	3574546	2797199	1515747	3649497	3610741
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1543599	1282242	2039808	4930622	806520	4620631
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	33186	35853	125521	736003	53025
4.4	Прочие пассивы	8939	17279	26236	52364	1483048	146195

4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	1614	313588	5518	130921	2560180
5	Внебалансовые обязательства						
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	80057	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1552538	1334321	2495542	5114025	3156492	7380031
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3129450	2240225	301657	-3598278	493005	X
8	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	59978	37336	3771	-17991	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-59978	-37336	-3771	17991	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						83 094
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2.93
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	119958	74671	7542	-35983	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-119958	-74671	-7542	35983	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						166 188
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,87

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2020г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 83 094 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 2,93%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 166 188 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 5,87%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2020г., уровень совокупного процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01.04.2020г. представлен в таблице 9.1.2.

Таблица 9.1.2.

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	549251
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	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)	73165	5985	11008	-11587	X	X
9.2	Изменение чистого	-73165	-5985	-11008	11587	X	X

	процентного дохода (- 200 базисных пунктов)						
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 процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	146331	11969	22016	-23173	X	X
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 Группы за год уменьшится на 78 572 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 2,80%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 157 144 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы 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 в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.07.2020г. представлены в таблице 9.1.3.

Таблица 9.1.3

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	690478	1476122	987205	-2714317	X	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	13233 (-13233)	24602 (-24602)	12340 (-12340)	-13572 (13572)	X	36603	1,28
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	26 466 (-26 466)	49202 (-49202)	24680 (-24680)	-27143 (27143)	X	73205	2,58
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	764301	693031	-526138	-612195	X	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при	14648 (-14648)	11550 (-11550)	-6576 (6576)	-3061 (3061)	X	16561	0,59

	росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.							
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	29298 (-29298)	23100 (-23100)	-13153 (13153)	-6122 (6122)	X	33123	1,17
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1674671	71072	-159410	-271766	X	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	32097 (-32097)	1184 (-1184)	-1993 (1993)	-1358 (1358)	X	29930	1,06
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	64194 (-64194)	2369 (-2369)	-3985 (3985)	-2718 (2718)	X	59860	2,12

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 9.1.4.

Таблица 9.1.4

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	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)	36334 (-36334)	-5608 (5608)	-6029 (6029)	-5608 (5608)	X	19089	0,68

	уровня процентных ставок на 400 б.п.							
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

Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о значениях показателя финансового рычага и о его расчете представлена в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрываемых в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за I полугодие 2020 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага не изменилось и сохранилось на уровне 9,6%. При этом размер базового капитала увеличился после заверения аудиторами прибыли прошлого года, а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась в результате роста объема выданных гарантий и кредитов.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно не отличаются друг от друга. По состоянию на 01.07.2020г. основное отличие состоит в исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов. На 01.04.2020г. отличие было более существенным в результате исключения средств, размещенных по сделкам обратного РЕПО.

Первый заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»

26.08.2020г.



А.В. Виноградов