

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом

ПАО «РосДорБанк»
на 01 января 2019 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 публикуемой формы бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)	4
1.3 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом	9
1.4 Информация о выполнении требований к капиталу	10
1.5 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	10
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
2.1 Организация системы управления рисками и капиталом	11
2.2. Стратегия управления рисками и капиталом	20
2.3. Склонность к риску (риск-аппетит)	20
2.4. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала	21
2.5. Стресс-тестирование	22
2.6. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	23
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	24
3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков	24
3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала	27
3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах	28
3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	30
Раздел IV. Кредитный риск	31
4.1. Общая информация о величине кредитного риска	31
4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску	34
4.3. 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	35
4.4. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	38
4.5. Методы снижения кредитного риска	42
4.6 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	44
4.7 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	45
Раздел V. Кредитный риск контрагента	48
5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	48
5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	48

5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	49
5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	50
5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	51
Раздел VI. Риск секьюритизации	52
Раздел VII. Рыночный риск	52
7.1. Общая информация о величине рыночного риска	52
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	56
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	58
8.1. Общая информация о величине операционного риска	58
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	60
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	60
9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля	60
9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	65
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	70
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности	70
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	76
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	76

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)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2018 год.

1.2 Информация о результатах сопоставления данных публикуемой формы бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019г. 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:	24, 26	1 286 091	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 283 890
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	881	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	881
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	15 293 750	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	297 468
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	242 500	из них: субординированные кредиты	X	242 500

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	265 1283	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41 465	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	41 465	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	41 465
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	59 480	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	55 207	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	55 207
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:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая	3, 5, 6, 7	15 786 751	X	X	X

	ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Прочие активы", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	12, 28, 33, 34	312 577	"Нераспределенная прибыль (убыток)":	2	248 685
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	248 685	"прошлых лет"	2.1	248 685
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	"отчетного года"	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	"Резервный фонд"	3	64 305
10	X	X	X	"Недосозданные резервы на возможные потери"	12	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2018г. 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:	24, 26	1 286 091	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 283 890
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	881	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	881
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 955 627	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	333 046
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	260 000	из них: субординированные кредиты	X	260 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	254 771	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 661	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	X	35 661	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	35 661

	таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	94 279	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15 175	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15 175
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:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 483 906	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Прочие активы", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	12, 28, 33, 34	495 736	"Нераспределенная прибыль (убыток)":	2	248 685
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	248 685	"прошлых лет"	2.1	248 685
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	"отчетного года"	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	"Резервный фонд"	3	64 305
10	X	X	X	"Недосозданные резервы на возможные потери"	12	0

1.3 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Основными целями системы управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях;

- обеспечение выполнения требований, установленных Банком России (в т.ч. требований о соблюдении значений нормативов достаточности собственных средств).

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет совокупный объем капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска, рыночного риска и операционного риска, Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении иных значимых рисков (в т.ч. риска ликвидности, риска концентрации, процентного риска), Банком установлена методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

1.4 Информация о выполнении требований к капиталу

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и норматива финансового рычага Н1.4.

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019г., 01.12.2018г., 01.11.2018г. и 01.10.2018г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2019г. ¹	на 01.12.2018г.	на 01.11.2018г.	на 01.10.2018г.
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	9,023	8,720	8,471	8,532
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	9,023	8,720	8,471	8,532
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3, %	8,000	10,817	10,398	10,151	10,374
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	7,193	7,861	7,672	8,186

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

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019г., 01.12.2018г., 01.11.2018г. и 01.10.2018г. представлена в таблице 1.5.1.

¹ Данные с учетом СПОД

Таблица 1.5.1

№	Наименование показателя	на 01.01.2019г. ²	на 01.12.2018г.	на 01.11.2018г.	на 01.10.2018г.
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 500 208	1 543 266	1 543 239	1 546 044
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 798 557	1 840 271	1 849 408	1 879 971
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	83,41	83,86	83,45	82,24

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1 Организация системы управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом представляет собой подсистему корпоративного управления Банка, обеспечивающую непрерывное определение и последовательное поддержание стратегического соответствия между рискованностью и эффективностью деятельности Банка, размером риск-аппетита и размером капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех видов рисков, принимаемых в процессе осуществления своей деятельности.

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

- идентификацию - выявление областей (зон) риска и вероятных негативных последствий реализации рисков;
- оценку - определение количественными и/или качественными методами величины (степени) риска, анализ вероятности реализации рисков и размера возможных потерь (убытков);
- агрегирование - объединение индивидуальных оценок отдельных видов значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска Банка;
- минимизацию – осуществление комплекса превентивных мер, направленных на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров;
- мониторинг и контроль - непрерывное наблюдение за динамикой изменений характеристик риска, принимаемого Банком в процессе осуществления деятельности, и эффективностью реализации процедур по управлению риском.

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

- на первом уровне - сотрудников структурных подразделений, принимающих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за сопровождение и отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;

² Данные с учетом СПОД

- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и внутренний контроль принимаемых Банком рисков (Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля);

- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка, которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;

- на пятом уровне - органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками и капиталом, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

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

В соответствии с бизнес-моделью, характером и масштабом осуществляемой Банком деятельности значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Банка являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- процентный риск.

Для того, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения, в Банке реализовано четкое разделение функций структурных подразделений, принимающих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков.

Функции и полномочия, связанные с управлением рисками и капиталом, между органами управления, коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями Банка представлены ниже.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- принятие решений по вопросам, связанным с созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам системы управления рисками и капиталом;

- утверждение внутренних нормативных документов Банка, регулирующих основные принципы управления рисками и капиталом, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации, а также при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных инноваций и технологий;

- утверждение стратегических лимитов (общих принципиальных стратегических ограничений) в рамках своих полномочий;

- участие в разработке, утверждении и контроле реализации ВПОДК, в т.ч.:

- утверждение и контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществление контроля за его реализацией;
- утверждение планового (целевого) уровня достаточности капитала;
- утверждение планового (целевого) уровня капитала;
- утверждение плановой (целевой) структуры капитала;
- утверждение плановых (целевых) уровней значимых рисков;
- утверждение показателей склонности к риску (риск-аппетита), системы лимитов и сигнальных значений;
- утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;
- рассмотрение информации о фактах превышения лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;
- контроль реализации ВПОДК и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;
- регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в нормативные документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК, относящиеся к компетенции Совета Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками и капиталом;
- принятие решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций; утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом, в т.ч. обеспечение выполнения Стратегии управления рисками и капиталом, Кредитной политики, Политики управления и контроля состояния ликвидности, и др. политик и процедур, утвержденных Советом Банка;
- принятие решений о необходимости разработки и/или корректировки внутренних нормативных документов (положений, регламентов, методик, моделей оценки) системы управления рисками и капиталом, утверждение внутренних нормативных документов системы управления рисками и капиталом, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;
- утверждение операционных лимитов (лимитов на проведение кредитных операций, операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и т.д.) в рамках своих полномочий, контроль соблюдения установленных операционных лимитов и принятие мер в случае их нарушения;
- участие в разработке, и контроле реализации ВПОДК, в т.ч.:
 - обеспечение исполнения Стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления значимыми для Банка рисками, обеспечение реализации ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Стратегии управления рисками и капиталом Банка уровне;
 - утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в нормативные документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК, относящиеся к компетенции Правления Банка;

- контроль соблюдения лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка, рассмотрение информации о фактах превышения установленных лимитов и/или достижения сигнальных значений; принятие мер, направленных на устранение выявленных нарушений;

- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом; принятие мер, направленных на их устранение;

- контроль реализации ВПОДК и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;

• участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, в т.ч.:

- координация разработки/корректировки Плана восстановления финансовой устойчивости (плана финансового самооздоровления) в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

• обеспечение выполнения и контроль реализации регулирующих решений Совета Банка в отношении реализации Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К функциям и полномочиям Председателя Правления Банка относятся:

• обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом;

• участие в разработке, и контроле реализации ВПОДК, в т.ч.

- рассмотрение информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений ключевых показателей, об агрегированном объеме значимых рисков, о размере капитала, об уровне достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;

- обеспечение выполнения и контроль реализации регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;

• участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, в т.ч. обеспечение выполнения и контроль реализации регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении реализации Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К функциям и полномочиям Комитета по стратегии и развитию Совета Банка относятся:

• определение стратегических целей деятельности и приоритетов развития Банка, мониторинг их достижения;

• содействие повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, увеличению его доходности и инвестиционной привлекательности;

• поддержка и совершенствование системы корпоративного управления;

• формирование предложений по стратегическому управлению собственным капиталом Банка;

- обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета Банка в области стратегического планирования;
- разработка и представление рекомендаций Совету Банка по вопросам:
 - определения приоритетных направлений развития Банка, корректировки и актуализации Стратегии развития Банка и формирования бюджета Банка;
 - оценки эффективности утвержденной Стратегии развития Банка;
 - контроля реализации утвержденной Стратегии развития Банка;
 - оценки эффективности перспективных инвестиционных проектов и их влияния на увеличение акционерной стоимости Банка;
 - реализации мероприятий по повышению капитализации Банка, улучшения работы с инвесторами;
 - распределения прибыли по результатам финансового года, использования резервного фонда и иных фондов Банка;
 - дивидендной политики Банка, размера выплаты дивидендов и порядку их выплаты;
 - стратегии работы с акционерным и заемным капиталом, размещению ценных бумаг Банка, листингу/делистингу акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка и др.

К функциям и полномочиям Комитета по аудиту Совета Банка относятся:

- обеспечение эффективного контроля Совета Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
 - контроль за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выполнением требований действующего российского законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, сохранностью активов, эффективностью совершаемых операций и других сделок;
 - повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета Банка в вопросах функционирования системы внутреннего контроля;
 - повышение эффективности систем управления рисками и корпоративного управления, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета Банка в вопросах функционирования данных систем, в том числе:
 - разработка и представление рекомендаций Совету Банка по вопросам формирования/пересмотра Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
 - оценка эффективности процедур управления рисками и капиталом, их соответствия утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, подготовка рекомендаций по их совершенствованию Совету Банка;
 - контроль за надежностью и эффективностью системы корпоративного управления, включая оценку практики корпоративного управления и подготовку предложений по ее совершенствованию Совету Банка.

К функциям и полномочиям Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка относятся:

- моделирование и регламентация бизнес-процессов, анализ и оптимизация бизнес-процессов и поддержание их в актуальном состоянии;
- совершенствование системы менеджмента качества как инструмента для управления качеством банковских продуктов и бизнес-процессов;
- разработка, внедрение и тиражирование единых стандартов клиентского обслуживания, обеспечение постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов;

- развитие и совершенствование IT-инфраструктуры Банка, совершенствование существующих, создание и внедрение новых банковских технологий, их сопровождение с целью повышения качества предоставления банковских продуктов и услуг;
- разработка и представление рекомендаций Совету Банка по результатам рассмотрения системы управления качеством и моделей бизнес-процессов, в том числе:
 - по функционированию системы менеджмента качества в Банке;
 - по совершенствованию существующих, созданию и внедрению новых банковских технологий;
 - по оптимизации деятельности Банка;
 - по улучшению системы корпоративного управления и повышению конкурентоспособности Банка;
 - по обеспечению технологического анализа при разработке и технологического сопровождения при внедрении новых банковских продуктов и услуг;
 - по централизации и совершенствованию IT-систем и инфраструктуры;
 - по снижению операционных рисков Банка при реализации услуг.

К функциям и полномочиям Кредитного комитета относятся:

- оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком, предварительное рассмотрение и согласование вопросов, принятие решений по которым относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка или Правления Банка, в том числе:
 - о целесообразности разработки и внедрения отдельных видов и форм кредитных продуктов, о внесении изменений в действующий порядок предоставления кредитных продуктов;
 - о предоставлении ссуд, гарантий, осуществлении сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением операций/сделок с кредитными организациями);
 - о применении или не применении санкций в связи с неисполнением клиентами условий заключенных сделок;
 - об изменении условий предоставления ссуд, гарантий, осуществления сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением изменения условий по операциям/сделкам с кредитными организациями);
 - об утверждении и/или изменении категорий качества по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по условным обязательствам кредитного характера, балансовым активам и срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением операций/сделок с кредитными организациями);
 - об утверждении и/или изменении условий обеспечения ссуд, гарантий, сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением условий обеспечения по операциям/сделкам с кредитными организациями);
- принятие решений о проведении активных операций на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка или Правления Банка, в том числе:
 - о предоставлении ссуд, гарантий, осуществлении сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением операций/сделок с кредитными организациями);
 - об изменении условий предоставления ссуд, гарантий, осуществления сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением изменения условий по операциям/сделкам с кредитными организациями);
 - о применении или не применении санкций в связи с неисполнением клиентами условий заключенных сделок;

- об утверждении и/или изменении категорий качества по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по условным обязательствам кредитного характера, балансовым активам и срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением операций/сделок с кредитными организациями);

- об утверждении и/или изменении условий обеспечения ссуд, гарантий, сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением условий обеспечения по операциям/сделкам с кредитными организациями);
прочие функции в рамках своей компетенции.

К функциям и полномочиям Комитета по работе с проблемными активами относятся:

- организация и контроль реализации мероприятий по предупреждению, урегулированию и взысканию проблемной (предпроблемной) задолженности;

- рассмотрение вопросов о нарушениях, допущенных заемщиками Банка при использовании кредитного продукта, и принятие решений об отнесении соответствующей ссудной задолженности к проблемной (предпроблемной);

- рассмотрение и утверждение планов мероприятий по работе с проблемной (предпроблемной) задолженностью, контроль их реализации;

- утверждение условий реструктуризации проблемной (предпроблемной) задолженности;

- принятие решений:

- об усилении обеспечения по предоставленному Банком кредитному продукту;

- о полном/частичном досрочном взыскании проблемной (предпроблемной) задолженности;

- о начале досудебной претензионной работы в отношении проблемной (предпроблемной) задолженности и о направлении соответствующих претензий;

- о принудительном взыскании проблемной задолженности;

- о передаче проблемной задолженности коллекторскому агентству;

- о подписании отступного;

- о подписании мирового соглашения;

- о подписании договора цессии;

- о подписании договора о переводе долга;

- о подписании договора о новации долга;

- о предъявлении требований к поручителю, залогодателю как в судебном, так и во внесудебном порядке;

- об изъятии заложенного имущества;

- о вынесении на рассмотрение органов управления Банка предложений по списанию задолженности, признанной безнадежной к взысканию;

- об обращении в следственные органы в случаях выявления в действиях заемщиков признаков мошенничества или иных уголовно наказуемых деяний.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- непосредственное участие в организации эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банка;

- формирование и проведение единой политики в области управления рисками и капиталом, формирование единого понимания основных принципов системы управления рисками и капиталом на всех уровнях организационной структуры Банка, внедрение корпоративной культуры управления рисками;

- разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками и капиталом (политик, положений, методик, регламентов);

- участие в разработке и контроле реализации ВПОДК, в т.ч.:

- оценка факторов (показателей), применяемых для идентификации значимых рисков, предоставление информации о результатах проведенной идентификации значимых рисков на рассмотрение Правления Банка и Совета Банка;
- разработка и внедрение подходов к оценке и учету показателей склонности к риску (риск-аппетита) и оценке достаточности капитала Банка для покрытия значимых рисков;
- проведение количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка;
- обеспечение оперативной информацией органов управления (Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка) о принимаемых Банком рисках;
- регулярное составление и предоставления органам управления Банка отчетности, формируемой в рамках ВПОДК (Отчет о результатах выполнения ВПОДК, Отчет о результатах стресс-тестирования, Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала);
- контроль соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов, выявление и доведение до сведения органов управления Банка фактов нарушения (несоблюдения) лимитов и достижения установленных сигнальных значений;
 - экспертное консультирование по вопросам управления рисками и капиталом;
 - координация и общий контроль работы всех структурных подразделений и сотрудников Банка, участвующих в процессе управления рисками и капиталом;
 - участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка: участие в разработке/корректировке Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- проверка эффективности системы внутреннего контроля (проведение плановых проверок и внеплановых контрольных процедур);
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки принимаемых Банком рисков, а также процедур управления рисками и капиталом, установленных внутренними нормативными документами Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций (сделок), в том числе проверка законности совершаемых финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерском учете;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, и их тестирование, а также надежности, достоверности, полноты и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля в сфере использования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля, обобщение и анализ результатов проверок внешних контролирующих и надзорных органов, систематизация

нарушений и ошибок в работе структурных подразделений Банка, выявленных в ходе проверок, контроль за устранением выявленных нарушений;

участие в разработке внутренних нормативных документов (в рамках своей компетенции) в целях оценки их соответствия требованиям нормативных актов, целесообразности, достаточности и эффективности предусмотренных процедур внутреннего контроля;

- экспертное консультирование по вопросам совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- информирование органов управления Банка (Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), о результатах проведенных проверок (контрольных процедур), выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля и системы корпоративного управления, и действиях, предпринятых для их устранения.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего контроля относятся:

- обеспечение соответствия деятельности Банка комплексу внешних и внутренних норм, необходимых для поддержания хорошей деловой репутации, управления, прозрачной корпоративной культуры и нормального взаимодействия с органами надзора и внешними проверяющими органами;
- минимизация риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, риска возникновения финансовых убытков или потери деловой репутации в результате несоблюдения норм законодательства, правил, кодексов поведения, политики Банка в области комплаенса;
- идентификация, анализ, мониторинг и контроль регуляторного риска, связанного с деятельностью Банка;
- разработка процедур и внутренних нормативных документов в области комплаенса (политик, кодексов, инструкций);
- координация и разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- своевременное информирование органов управления, руководителей структурных подразделений и ответственных сотрудников Банка об изменениях банковского законодательства, о новых требованиях, предъявляемых к кредитным организациям контролирующими органами, и последствиях несоблюдения данных требований;
- осуществление экспертизы и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- консультирование по внедряемым продуктам и услугам, разработка рекомендаций в отношении соблюдения Банком законодательства, договорных условий, внутренних нормативных документов и процедур;
- участие в управлении конфликтами интересов;
- участие в разработке внутренних нормативных документов и организации процедур, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних нормативных документов и организации процедур, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

К функциям и полномочиям Управления финансового мониторинга относятся:

- обеспечение выполнения законодательства и нормативных документов Банка России в сфере ПОД/ФТ, реализация требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма»;

- обеспечение полноты и своевременности идентификации клиентов/выгодоприобретателей / бенефициаров, в т.ч. обновления информации, по клиентам, пересмотр уровня установленного риска;
- представление информации в уполномоченный орган в соответствии с требованиями ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма»;
- осуществление не только обязательного контроля по установленным критериям законодательством и нормативными документами Банка России, но и дополнительного контроля, позволяющего выявить все нестандартные, необычные операции;
- разработка и реализация правил внутреннего контроля, программ осуществления контроля в целях ПОД/ФТ;
- координация деятельности структурных подразделений Банка по вопросам ПОД/ФТ, обучение персонала.

2.2 Стратегия управления рисками и капиталом

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет:

- основные цели, задачи и принципы системы управления рисками и капиталом Банка;
- основные направления развития системы управления рисками и капиталом Банка;
- профиль рисков Банка;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом Банка;
- структуру органов управления, коллегиальных рабочих органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, и распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
 - распределение функций, связанных с принятием рисков, сопровождением и отражением в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций, между структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
 - склонность к риску (риск-аппетит) Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
 - плановые (целевые) показатели структуры капитала, уровня капитала, уровня достаточности капитала, структуры значимых рисков и уровня значимых рисков Банка;
 - сценарии стресс-тестирования;
 - состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка;
 - процедуры принятия мер по минимизации рисков и др.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка разрабатывается на период стратегического планирования (календарный год), утверждается Советом Банка и является обязательной для исполнения всеми структурными единицами Банка.

2.3 Склонность к риску (риск-аппетит)

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в условиях кризисных ситуаций, Банк определяет склонность к риску (риск-аппетит) и совокупный объем капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности.

Склонность к риску (риск-аппетит) - это мотивированное стратегическое решение менеджмента Банка о допустимом предельном объеме совокупного риска, который Банк в состоянии принять для того, чтобы добиться стратегических целей, плановых показателей развития бизнеса, не нарушая при этом регулятивных требований и интересов акционеров, вкладчиков, кредиторов, клиентов и контрагентов.

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется на период стратегического планирования (календарный год) в виде совокупности количественных и качественных показателей в разрезе значимых рисков и направлений деятельности Банка.

В Банке установлены четкие взаимосвязи между показателями склонности к риску (риск-аппетита), бизнес-моделью, стратегическими целями, процессом планирования и управления капиталом. Показатели склонности к риску (риск-аппетита) интегрированы в Стратегию развития Банка и бюджет Банка.

При определении склонности к риску (риск-аппетита) Банк учитывает следующие требования и ограничения:

- соответствие показателей склонности к риску (риск-аппетита) стратегическим целям и основным параметрам бюджета Банка, заложенным на следующий плановый период;
- эффективность показателей склонности к риску (риск-аппетита) как меры ограничения рисков с учетом их исторической динамики;
- достаточность покрытия показателями склонности к риску (риск-аппетита) значимых рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- соответствие показателей склонности к риску (риск-аппетита) требованиям регулятора.

Для показателей склонности к риску (риск-аппетита) в Стратегии управления рисками и капиталом Банка устанавливаются целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты). Целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты) показателей склонности к риску устанавливаются на плановый период (календарный год) и включаются в систему сбалансированных показателей Банка.

2.4 Ответность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала

В целях оперативного информирования органов управления, заинтересованных структурных подразделений и должностных лиц Банка об уровне принимаемых рисков и результатах оценки достаточности капитала в Банке на регулярной основе составляется управленческая отчетность.

Состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, ответственные за ее формирование структурные подразделения, периодичность ее формирования и предоставления органам управления, заинтересованным структурным подразделениям и должностным лицам Банка, отражены в таблице 2.4.1.

Таблица 2.4.1.

№	Отчеты	Ответственное структурное подразделение	Периодичность формирования и представления	Получатели отчета
1	Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка

3	Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Служба управления рисками	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
4	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
5	Отчет о несоблюдении лимитов, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Совет Банка
6	Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Правление Банка
7	Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений ключевых показателей	Структурные подразделения, принимающие риски: Казначейство, кредитные подразделения	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками
8	Информация о размере капитала, об уровне достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками

2.5. Стресс-тестирование

В целях идентификации наиболее значимых для Банка рисков, выявления возможных угроз его финансовому состоянию, определению устойчивости к последствиям реализации стресс-факторов и разработки мероприятий по минимизации негативного влияния кризисных явлений в Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния.

При проведении стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк» в качестве основного метода используется анализ чувствительности. В зависимости от целей и задач анализа при проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка также может применяться метод сценарного анализа (на основе исторических или гипотетических событий).

Стресс-тестирование финансового состояния ПАО «РосДорБанк» проводится на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. В зависимости от целей и задач стресс-тестирования, а также в случае существенного изменения Стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности, факторов внутренней и внешней среды, появлении новых угроз (факторов риска) и прочих существенных событиях, стресс-тестирование финансового состояния ПАО «РосДорБанк» проводится по мере необходимости.

В рамках стресс-тестирования регулярно анализируется воздействие на финансовое состояние Банка наиболее значимых для кредитной организации рисков: кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, процентного риска, риска концентрации.

Результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка используются:

- при разработке методологии оценки каждого из наиболее значимых рисков Банка;

- при разработке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков Банка;
- при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней значимых рисков Банка.

2.6 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 ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 2.6.1.

Таблица 2.6.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.01.2019г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2018г.)	данные на отчетную дату (01.01.2019г.)
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 581 277	15 079 162	1 086 502
2	при применении стандартизированного подхода	13 581 277	15 079 162	1 086 502
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	228 087	64 220	18 247
5	при применении стандартизированного подхода	228 087	64 220	18 247
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	594 200	567 988	47 536
17	при применении стандартизированного подхода	594 200	567 988	47 536

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 208 113	2 208 113	176 649
20	при применении базового индикативного подхода	2 208 113	2 208 113	176 649
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	15 118	202 195	1 210
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	16 626 795	18 121 678	1 330 144

За отчетный период значение показателя «Кредитный риск контрагента» существенно вырос в связи с увеличением объема сделок обратного РЕПО (с 2 003 026 тыс. руб. до 5 599 529 тыс. руб.), заключаемых с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) на организованном рынке ценных бумаг.

Значение показателя «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%» существенно снизилось в результате снижения размера отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	403 081	неприменимо	403 081	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	485 443	неприменимо	485 443	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	352 836	неприменимо	352 836	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	437 045	неприменимо	360 069	76 976	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	13 315 004	неприменимо	7 686 823	5 628 181	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 037 878	неприменимо	1 074 520			963 358	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 176	неприменимо	3 176	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	неприменимо	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 484	неприменимо	3 484	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	59 480	неприменимо	4 273	0	0	0	55 207
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	265 128	неприменимо	223 663	0	0	0	41 465
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	неприменимо	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	118 569	неприменимо	104 504	4 107	0	0	9 958
13	Всего активов	17 125 112	неприменимо	10 345 860	5 709 264	0	963 358	106 630

Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	неприменимо	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	неприменимо	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	неприменимо	0	0	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	неприменимо	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	неприменимо	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	неприменимо	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	неприменимо	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	0	неприменимо	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 735	неприменимо	41 735	0	0	0	0
23	Всего обязательств	41 735	неприменимо	41 735	0	0	0	0

3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала, представлены в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.						
№	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1.1)	17 018 482	10 345 860	0	5 709 264	963 358
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1.1)	41 735	41 735	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	16 976 747	10 304 125	0	5 709 264	963 358

6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 925 976	5 925 976	0	0	0
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	22 902 723	16 230 100	0	5 709 264	963 358

Различия между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г. представлены в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

№	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:	2 281	0	16 243 179	1 972 148
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 949	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 949	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 972 148	1 972 148
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 972 148	1 972 148
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 972 148	1 972 148
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	414 611	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 281	0	3 867 005	0
6	Ссуды, предоставленные	0	0	7 152 803	0

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 180 749	0
8	Основные средства	0	0	263 349	0
9	Прочие активы	0	0	123 539	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2018г. представлены в таблице 3.3.2.

Таблица 3.3.2

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:	2 220	0	14 873 191	1 956 596
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 949	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 949	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 956 596	1 956 596
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 956 596	1 956 596
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 956 596	1 956 596
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	444 641	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 220	0	2 084 589	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 529 254	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 310 287	0
8	Основные средства	0	0	252 484	0
9	Прочие активы	0	0	132 710	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. Однако, на 01.11.2018г., 01.12.2018г. и 01.01.2019г. заключенных сделок под залог собственных ценных бумаг Банк не имел. Согласно учетной политике Банка 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 Банка 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. Банк не проводит сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по которым Банк признает утрату прав на такие ценные бумаги и полную передачу рисков по ним.

По строке 5 таблиц 3.3.1 и 3.3.2 («Межбанковские кредиты (депозиты)») отражено покрытие по выпущенной банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш).

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

Существенное увеличение балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» связано с увеличением в отчетном периоде объема операций обратного РЕПО, заключаемых с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) под залог облигаций федерального займа и КСУ.

3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 3.4.1.

Таблица 3.4.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2019г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2018г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	143 653	169 105
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	12 427	12 031
2.1	банкам - нерезидентам	2 355	3 908
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 072	8 123
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	963 368	669 300
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	963 368	669 300

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	390 229	361 874
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	363 965	350 381
4.3	физических лиц - нерезидентов	26 264	11 493

Существенный рост вложений в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов за отчетный период обусловлен плановым наращиванием портфеля валютных еврооблигаций российских эмитентов на фоне погашения рублевого портфеля ценных бумаг.

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Банком.

Кредитный риск является наиболее значимым (существенным) риском, характерным для бизнес-модели Банка, и, следовательно, наиболее вероятной причиной потенциальных финансовых убытков Банка.

Идентификация и оценка кредитного риска Банка производится на регулярной основе. В Банке осуществляется комплексная оценка кредитного риска, которая включает как оценку кредитного риска на уровне конкретной сделки, так и оценку кредитного риска на уровне совокупного кредитного портфеля Банка в целом.

Для оценки кредитного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежедневной основе. Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», в целях количественной оценки и агрегирования кредитного риска, а также определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска.

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка, который осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции (каждому балансовому активу) с учетом финансового состояния заемщика (контрагента),

обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения.

Коэффициентный метод основан на прогнозе, расчете и анализе относительных показателей кредитного риска, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности Банка, качество кредитного портфеля, концентрацию кредитных рисков и т.д. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить уровень кредитного риска, сравнении полученных значений с установленными нормативными критериями (сигнальными значениями и лимитами) и контроле за их динамикой.

Склонность к риску (риск-аппетит) Банка в отношении кредитного риска определяется в процессе ежегодного стратегического планирования, устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка на следующий плановый период (календарный год) в виде совокупности показателей, характеризующих уровень кредитного риска.

Для показателей склонности к риску (риск-аппетита), характеризующих уровень кредитного риска Банка, устанавливаются целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты). Целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты) показателей кредитного риска, устанавливаются Стратегией управления рисками и капиталом Банка на плановый период (календарный год) и включаются в систему сбалансированных показателей Банка.

В Банке установлен четкий порядок участия органов управления, коллегиальных рабочих органов и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, включая показатели склонности к риску (риск-аппетита) Банка в отношении кредитного риска их целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты);
- рассмотрение информации о фактах несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей кредитного риска, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня кредитного риска и определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска, установленных процедурах управления кредитным риском и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;
- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию уровня кредитного риска, общий контроль за ходом их реализации;
- общий контроль за соблюдением основных принципов управления кредитным риском и деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- общее управление кредитным риском, распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей кредитного риска;

- принятие решения о целесообразности разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска, согласование указанных мероприятий, контроль за ходом их реализации;

- рассмотрение вопросов о реализации Кредитной политики Банка;
- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка в отношении управления кредитным риском.

К функциям и полномочиям Председателя Правления относятся:

- текущий контроль уровня кредитного риска;
- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей кредитного риска;

- контроль порядка и периодичности предоставления отчетов по вопросам кредитного риска Правлению Банка и Совету Банка;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении управления кредитным риском;

- контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, участвующих в совершении операций, несущих кредитный риск.

К функциям и полномочиям Кредитного комитета относятся:

- согласование и вынесение на утверждение Правления Банка условий (изменений в условия) предоставления ссуд, гарантий, осуществления сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением активных операций с кредитными организациями);

- согласование и вынесение на утверждение Правления Банка категорий качества по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по условным обязательствам кредитного характера, балансовым активам и срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь;

- согласование и вынесение на утверждение Правления Банка условий обеспечения ссуд, гарантий, сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением условий обеспечения по активным операциям с кредитными организациями);

- принятие решений и выработка предложений по проведению активных операций на сумму, не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- информирование Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня кредитного риска, установленных процедурах управления кредитным риском и действиях, предпринятых для их устранения;

- контроль соблюдения процедур по управлению кредитным риском.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего контроля относятся:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень кредитного риска Банка;

- доведение оперативной информации об уровне совокупного кредитного риска до

органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне совокупного кредитного риска;

- участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) кредитного риска;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений, участвующих в осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск, относятся:

- участие в разработке (корректировке) внутренних нормативных документов Банка в части управления кредитным риском;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения установленных правил, мероприятий, процедур и лимитов (ограничений) в части управления кредитным риском;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка в целом.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне кредитного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне кредитного риска Банка, включает:

- динамику показателей, характеризующих уровень кредитного риска ПАО «РосДорБанк» (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении кредитным риском и осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск);
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», раздел «Отчет об уровне кредитного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей кредитного риска ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

4.2 Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.2.1.

Таблица 4.2.1

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), 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	388 005	0	7 642 037	343 219	7 686 823
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 069 571	0	1 069 571
3	Внебалансовые позиции	0	102	0	5 925 873	41 735	5 884 240
4	Итого	0	388 107	0	14 637 481	384 954	14 640 634

4.3 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 ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.3.1.

Таблица 4.3.1

№	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:	714 588	16,70	119 330	3,10	22 182	-13,60	-97 148
1.1	ссуды	707 065	16,34	115 567	2,94	20 774	-13,40	-94 793

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:	143 488	13,07	18 754	0,62	893	-12,45	-17 861
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	168 117	22,98	38 629	0,23	395	-22,75	-38 234

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.10.2018г. представлена в таблице 4.3.2.

Таблица 4.3.2

№	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:	851 286	15,75	134 090	1,95	16 576	-13,80	-117 514
1.1	ссуды	847 171	15,59	132 032	1,87	15 851	-13,72	-116 181
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:	72 847	11,24	8 190	0,54	390	-10,70	-7 800
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	220 197	10,94	24 100	0,02	52	-10,92	-24 048
---	--	---------	-------	--------	------	----	--------	---------

За отчетный период наблюдается снижение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в результате погашения части ссудной задолженности.

4.4 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 01.01.2019г. представлена в таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1

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)	462 600
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	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 552
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-73 043
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)	388 005

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 4.4.2.

Таблица 4.4.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	480 561
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	228 879
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	58 609
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-188 230
6	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)	462 600

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.07.2018г. долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, Банк не имеет.

Существенное снижение на конец отчетного периода балансовой стоимости просроченной более чем на 90 дней ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло за счет погашения указанной задолженности, в том числе путем заключения договоров уступки прав требования.

Существенных движений ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, в течение отчетного периода не было.

В соответствии с нормативными документами Банка кредитное требование (актив) Банка признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ссудная задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В соответствии с нормативными документами Банка ссудная задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета и т.п.).

По состоянию на 01.01.2019г. просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность у Банка отсутствует.

По состоянию на 01.01.2019г. основной объем кредитных требований Банка представлен ссудной задолженностью юридических и физических лиц. По состоянию на

01.01.2019г. ссудная задолженность юридических лиц (без учета ссудной задолженности кредитных организаций) составляет 6 933 516 тыс. руб., ссудная задолженность физических лиц составляет 1 094 171 тыс. руб.

Информация о ссудной задолженности юридических и физических лиц ПАО «РосДорБанк» в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.4.3.

Таблица 4.4.3

№	Наименование показателя	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Фактически созданный резерв, тыс. руб.	Уровень резервирования, %
1.	Ссудная задолженность юридических лиц			
1.1	1 категория качества	1 719 793	0	0,00
1.2	2 категория качества	2 581 086	14 740	0,57
1.3	3 категория качества	2 199 986	144 968	6,59
1.4	4 категория качества	40 470	0	0,00
1.5	5 категория качества	392 181	141 027	35,96
1.6	Итого	6 933 516	300 736	4,34
2	Ссудная задолженность физических лиц			
2.1	1 категория качества	495 040	0	0,00
2.2	2 категория качества	352 316	6 393	1,81
2.3	3 категория качества	131 577	5 059	3,84
2.4	4 категория качества	52 227	15	0,03
2.5	5 категория качества	63 011	31 016	49,22
2.6	Итого	1 094 171	42 483	3,88

Информация о распределении ссудной задолженности юридических лиц ПАО «РосДорБанк» по отраслевому признаку (по видам экономической деятельности) по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.4.4.

Таблица 4.4.4

№	Вид отрасли (вид экономической деятельности)	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
1	Оптовая и розничная торговля	1 579 866	22,79
2	Строительство	1 429 880	20,62
3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 222 280	17,63
4	Обрабатывающие производства	925 045	13,34
5	Финансы	700 206	10,10
6	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	383 378	5,53
7	Услуги	309 894	4,47
8	Транспорт и связь	275 747	3,98
10	Добыча полезных ископаемых	38 343	0,55
9	Прочее	68 877	0,99
11	Итого	6 929 239	100,00

Информация о распределении ссудной задолженности физических и юридических лиц ПАО «РосДорБанк» по географическому признаку по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.4.5.

Таблица 4.4.5

№	Географическая зона (регион)	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
1	г. Москва	3 498 276	43,58
2	г. Санкт-Петербург	2 317 434	28,87
3	Краснодарский край	847 289	10,55
4	Московская область	385 658	4,80
5	Нижегородская область	230 000	2,87
6	Ленинградская область	206 795	2,58
7	Ростовская область	150 758	1,88
8	Свердловская область	101 200	1,26
9	Тверская область	90 000	1,12
10	Республика Башкортостан	38 523	0,48
11	Рязанская область	38 119	0,47
12	Прочие	123 635	1,54
13	Итого	8 027 687	100,00

Информация о просроченных кредитных требованиях ПАО «РосДорБанк» в разрезе типов заемщиков и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.4.6.

Таблица 4.4.6

№	Тип заемщика / вид финансового инструмента	Просроченная задолженность				
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	410 152	0	0	36 435	373 717
1.1	ссуды	381 756	0	0	36 000	345 756
1.2	требования по получению процентных доходов	28 396	0	0	435	27 961
2	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	54 131	1 863	0	8 620	43 648
2.1.	ссуды	52 676	1 862	0	8 566	42 248
2.2	требования по получению процентных доходов	1 455	1	0	54	1 400
3	Итого	464 283	1 863	0	45 055	417 365

Информация о реструктурированных кредитных требованиях ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.4.7.

Таблица 4.4.7

№	Тип заемщика	Реструктурированная задолженность		
		всего	в т.ч. обесцененные	в т.ч. не обесцененные
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	501 726	499 716	2 010
2.	Требования к физическим лицам	326 662	303 848	22 814
3.	Итого	828 388	803 564	24 824

4.5 Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска представляют собой комплекс мер, направленных на уменьшение (ограничение) вероятных потерь (убытков) Банка вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Банком.

В целях снижения кредитного риска в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- непринятие кредитного риска (отказ от проведения сделок (операций), подверженных кредитному риску);

- применение резервирования при осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск - резервирование является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска, использование данного метода направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров банка и обязательно для всех кредитных организаций;

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений кредитной деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня кредитного риска. Лимиты устанавливаются по категориям заемщиков (контрагентов), видам кредитных продуктов, срокам кредитования и т.п. Кроме того, Банком применяются четко установленные ограничения полномочий и ответственности сотрудников, участвующих в кредитном процессе. Лимиты могут выражаться как в абсолютных предельных величинах (например, максимально возможная сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (например, предельно допустимое значение коэффициента, индекса, норматива);

- принятие обеспечения – к основным требованиям, при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности надлежащего оформления, требование возможности реализации (отчуждения).

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля Банка - диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется в зависимости от категории заемщика (кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, кредитование малого бизнеса), целей кредитования (на потребительские нужды, на покупку жилья, на пополнение оборотных средств), срока предоставления кредита (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств), отраслевой принадлежности заемщика и т.д.;

- изменение стратегии управления кредитным портфелем Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

В целях управления остаточным кредитным риском в Банке ведется электронная база данных о фактах реализации залогового имущества, принятого в обеспечение по просроченной ссудной задолженности, и рассчитывается показатель уровня остаточного кредитного риска.

Электронная база данных о фактах реализации залогового имущества, принятого в обеспечение по просроченной ссудной задолженности, ведется сотрудниками Юридического департамента на постоянной основе.

Показатель уровня остаточного кредитного риска определяется как средняя величина убытков от реализации залогового обеспечения, полученных в результате дефолта заемщиков Банка за последние 12 месяцев.

Информация о величине остаточного кредитного риска включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО

«РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне кредитного риска») и регулярно предоставляется руководству Банка (Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка – на ежеквартальной основе).

В целях минимизации уровня остаточного кредитного риска Банк использует следующие методы (способы минимизации):

- осуществление регулярной проверки физического наличия принятого в залог обеспечения и оценка его ликвидности;
- принятие дополнительного обеспечения при выявлении фактов снижения стоимости и ликвидности принятого в залог обеспечения.

Для снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) Банк не применяет.

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых ПАО «РосДорБанк» 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 01.01.2019г. представлена в таблице 4.5.1.

Таблица 4.5.1

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	7 510 159	176 664	19 900	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 069 571	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	8 579 730	176 664	19 900	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	239 008	0	0	0	0	0	0

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых ПАО «РосДорБанк» 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 01.07.2018г. представлена в таблице 4.5.2.

Таблица 4.5.2

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	8 371 741	140 370	73 331	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 081 998	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 453 739	140 370	73 331	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	238 856	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.5.1, не произошло.

4.6 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Информация о кредитном риске ПАО «РосДорБанк» при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.6.1.

Таблица 4.6.1

№	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	888 524	0	888 524	0	0	0,00

	стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	365 698	0	365 698	0	193 668	52,96
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	904 270	2 098 005	853 541	2 087 337	2 370 296	80,60
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 523 987	2 052 666	2 386 951	2 028 031	4 091 676	92,68
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	709 150	51 665	700 294	51 633	844 313	112,29
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 909 250	1 723 640	3 794 948	1 717 241	4 717 643	85,59
10	Вложения в акции	6 312	0	4 949	0	9 198	185,84
11	Просроченные требования (обязательства)	75 044	0	0	0	0	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	69 234	0	28 744	0	47 389	164,87
13	Прочие	1 322 211	0	1 322 211	0	1 322 211	100,00
14	Всего	10 773 679	5 925 976	10 345 860	5 884 241	13 596 394	83,77

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.6.1, не произошло.

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

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) ПАО «РосДорБанк», оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.7.1.

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.7.1, не произошло.

Таблица 4.7.1

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	
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	888 524	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	888 524
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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)	1 884	212 683	0	0	0	0	151 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	365 698
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	577 388	0	0	0	0	0	2 344 132	0	14 357	0	5 000	0	0	0	0	0	0	0	2 940 877
7	Розничные заемщики (контрагенты)	415 402	0	0	0	0	0	3 752 759	570	163 579	944	70 615	81	224	0	2 688	0	0	8 119	4 414 982
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	54 871	0	0	0	0	0	449 659	0	1 387	0	230 119	0	0	0	15 891	0	0	0	751 927
9	Требования (обязательства), обеспеченные	932 472	0	0	0	0	0	4 205 493	35 226	175 473	0	163 525	0	0	0	0	0	0	0	5 512 189

	коммерческой недвижимостью																			
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 требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 471	0	0	4 273	0	0	0	0	28 744
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 322 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 322 211
14	Всего	2 870 542	212 683	0	0	0	0	12 225 386	35 796	354 796	944	496 905	81	224	6 047	18 579	0	0	8 119	16 230 101

Раздел V. Кредитный риск контрагента

5.1 Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, а именно риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, в отчетном периоде у ПАО «РосДорБанк» отсутствовали.

В отчетном периоде кредитный риск контрагента возникал при проведении ПАО «РосДорБанк» операций прямого и обратного РЕПО. При этом кредитный риск контрагента не идентифицировался Банком как значимый, т.к. Банк осуществлял операции РЕПО только с Центральным контрагентом (НКО НКЦ).

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

Информация о подходах, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций	X	X	X	X	0	0

	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	0

Таблица 5.2.1 представлена с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетном периоде Банк не осуществлял.

5.3 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 01.01.2019г. представлена в таблице 5.3.1.

Таблица 5.3.1

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.3.1 представлена с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетном периоде Банк не осуществлял.

5.4 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 01.01.2019г. представлена в таблице 5.4.1.

Таблица 5.4.1

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	5 675 158	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	5 675 158	0

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 5.4.2.

Таблица 5.4.2

тыс. руб.

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

1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	1 919 751	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	47 000	0
9	Итого	0	0	0	0	1 966 751	0

Существенное увеличение за отчетный период справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, является следствием значительного увеличения на конец отчетного периода объемов сделок обратного РЕПО, заключенных с Центральным контрагентом.

5.5 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация о кредитном риске контрагента по операциям ПАО «РосДорБанк», осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 5.5.1.

Таблица 5.5.1

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	228 087
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	5 632 289	218 432
3	внебиржевые ПФИ	0	0

4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5 603 637	212 702
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	48 275	9 655
9	Гарантийный фонд	28 701	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

Существенное увеличение за отчетный период величины, взвешенной по уровню риска, является следствием значительного увеличения на конец отчетного периода объемов сделок обратного РЕПО. Инструментами снижения кредитного риска по указанным сделкам являлись облигации федерального займа, снижающие риск на 80% от их справедливой стоимости.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде ПАО «РосДорБанк» не осуществлял сделок (операций), подверженных риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

7.1 Общая информация о величине рыночного риска

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов

иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Для оценки уровня рыночного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- стандартизированный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

в части валютного риска:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

в части процентного риска:

- оценка процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

В Банке установлен четкий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, включая показатели склонности к риску (риск-аппетита) Банка в отношении рыночного риска их целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты);

- рассмотрение информации о фактах несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей рыночного риска, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;

- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня рыночного риска и определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска, установленных процедурах управления рыночным риском и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;

- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска, общий контроль за ходом их реализации;

- общий контроль за соблюдением основных принципов управления рыночным риском и деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- общее управление рыночным риском, распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- оперативное управление торговым портфелем;

- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей рыночного риска;

- принятие решения о целесообразности разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию рыночного риска, согласование указанных мероприятий, контроль за ходом их реализации;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка в отношении управления рыночным риском.

К функциям и полномочиям Председателя Правления относятся:

- текущий контроль уровня рыночного риска;

- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей рыночного риска;

- контроль порядка и периодичности предоставления отчетов по вопросам рыночного риска Правлению Банка и Совету Банка;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении управления рыночным риском;

- контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, участвующих в совершении операций с финансовыми инструментами (производными финансовыми инструментами).

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- информирование Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня рыночного риска, установленных процедурах управления рыночным риском и действиях, предпринятых для их устранения;

- контроль соблюдения процедур по управлению рыночным риском.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень рыночного риска Банка;

- доведение оперативной информации об уровне рыночного риска до органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне рыночного риска;

- участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) рыночного риска;

- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния рыночного риска.

К функциям и полномочиям Казначейства относятся:

- осуществление операций с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке (операций с ценными бумагами, валютой, операции на рынке межбанковского кредитования);
- осуществление операций с производными финансовыми инструментами, хеджирующими рыночные риски (такими как форварды, фьючерсы, опционы, валютные и процентные свопы);
- мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения рыночного риска, регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения котировок ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок на рынке межбанковского кредитования;
- контроль за соблюдением лимитов, установленных для ограничения фондового риска, валютного риска и процентного риска (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг, лимитов открытых валютных позиций и др.).

К функциям и полномочиям Управления экономического анализа относятся:

- расчет и контроль совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», контроль уровня открытых валютных позиций;
- расчет и контроль показателя чистой процентной маржи.

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений, участвующих в осуществлении банковских операций, несущих рыночные риски, относятся:

- участие в разработке (корректировке) тарифов и процентных ставок по предлагаемым Банком продуктам;
- участие в разработке (корректировке) внутренних нормативных документов Банка в части управления рыночным риском;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения установленных правил, мероприятий, процедур, сигнальных значений и лимитов (ограничений) в части управления рыночным риском;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, мониторинг движения процентных ставок, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка в целом.

В целях снижения (минимизации) фондового риска Банк использует следующие основные методы (подходы):

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

В целях снижения (минимизации) валютного риска Банк использует следующие основные методы (подходы):

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);

- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

В целях снижения (минимизации) процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения);
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры торгового портфеля активов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне рыночного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне рыночного риска Банка, включает:

- динамику показателя рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении рыночным риском и осуществлении банковских операций, несущих рыночный риск);
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», раздел «Отчет об уровне рыночного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей рыночного риска ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

7.2 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информация о величине рыночного риска ПАО «РосДорБанк» (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения

Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	520 900
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	73 300
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	594 200

Информация о величине рыночного риска ПАО «РосДорБанк» (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 7.2.2.

Таблица 7.2.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	522 125
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	59 775
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	581 900

За период с 01.07.2018г. по 01.01.2019г. значение показателя рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», существенно не изменилось.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

8.1 Общая информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Выявление (идентификация), оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

Все структурные подразделения Банка являются ответственными за идентификацию операционного риска (выявление изменений ключевых индикаторов операционного риска). Руководители структурных подразделений несут Банк ответственность за организацию процесса идентификации операционного риска в подразделении и своевременное доведение информации о рисковом событии до Службы управления рисками.

Основными функциями Службы управления рисками (в части управления операционным риском) являются: сбор информации и ведение аналитической базы данных о фактах проявления операционного риска (карты операционных рисков), мониторинг факторов возникновения операционного риска, доведение оперативной информации об уровне операционного риска до органов управления Банком, регулярное предоставление органам управления Банком отчетов об уровне операционного риска, участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) операционного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга уровня операционного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банком (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Для оценки операционного риска в Банке используются следующие методы (подходы):

- базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска (расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»);

- метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» Банк использует базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, который основан на расчете одного индикатора – показателя среднегодового дохода Банка. Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежегодной основе.

Метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска заключается в сборе информации, составлении и экспертизе аналитической базы данных о фактах проявления операционного риска (карты операционных рисков). Карта операционных рисков представляет собой сводную аналитическую таблицу всех выявленных случаев реализации операционного риска в деятельности Банка. Аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков) ведется Службой управления рисками в электронном виде на основании информации об изменении

параметров (ключевых индикаторов) операционного риска, полученной от структурных подразделений Банка (отчеты о фактах проявления операционного риска в подразделениях).

В целях снижения (минимизации) операционного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;

- все планируемые нововведения (изменение организационной структуры Банка, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности и т.д.) подвергаются тщательному предварительному анализу с целью выявления вероятных факторов операционного риска;

- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, во внутренних нормативных документах определен порядок осуществления всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;

- разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- особое внимание уделяется обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, введен в действие дополнительный сервер, на который производится резервное копирование информации, способный обеспечить полноценную работу Банка в случае сбоя автоматизированной банковской системы и/или утраты информации; при размещении и подключении резервного сервера Банком учтен фактор риска одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования;

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков);

- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;

- проводится постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;

- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;

- осуществляется страхование: жизни и здоровья сотрудников Банка, деятельность которых связана с повышенным риском (инкассация), служебного автотранспорта, информационных носителей и информации.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне операционного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне операционного риска Банка, включает:

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», раздел «Отчет об уровне операционного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей операционного риска ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о фактах проявления операционного риска в структурном подразделении ПАО «РосДорБанк».

8.2 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 Банк 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 ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г. и по состоянию на 01.10.2018г. представлена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2019г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2018г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 177 661	1 177 661
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)	2 208 113	2 208 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	176 649	176 649

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

К основным источникам процентного риска банковского портфеля относятся:

- возникновение временных разниц в сроках востребования (погашения) (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой) и пересмотра процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой) банковских активов, пассивов и внебалансовых инструментов (риск разрывов в срочной структуре);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

- изменение спреда процентных ставок по активам (требованиям) и пассивам (обязательствам) в результате реализации факторов кредитного риска (риск кредитного спреда).

Для оценки уровня процентного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- оценка процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;

- расчет показателя чистой процентной маржи.

GAP-анализ (анализ разрывов) - метод измерения процентного риска банковского портфеля, позволяющий оценить влияние колебаний процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка.

К ключевым моментам методики GAP-анализа относятся:

- определение горизонта планирования риска изменения процентных ставок;
- определение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- определение тенденции изменения процентных ставок;
- расчет показателей, характеризующих уровень процентного риска.

Расчет процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки проводится на регулярной основе в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 24.11.2016г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». При этом применяется 2 варианта сценариев стресс-тестирования:

1 вариант - стресс-сценарий, утвержденный Банком России - оценка процентного риска по банковскому портфелю при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на годовом горизонте планирования;

2 вариант - оценка процентного риска по банковскому портфелю при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на годовом горизонте планирования.

Основными допущениями при проведении оценки процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа являются:

- изменение (рост или снижение) уровня процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка происходит одновременно и однонаправленно ("параллельный сдвиг");

- получение доходов по активам 1 и 2 категории качества признается определенным;

- просроченная задолженность по ссудам 1 и 2 категории носит краткосрочный характер, срок востребования по ней определяется «до 30 дней»;
- долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО с обязательством их обратного выкупа, по которым рассчитывается рыночный риск, отражаются как инструменты, нечувствительные к изменению процентной ставки;
- расчетные счета юридических и физических лиц, по которым начисляются проценты, отражаются как инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Расчет показателя чистой процентной маржи позволяет определить степень прибыльности операций по привлечению / размещению денежных средств и оценить взвешенность процентной политики Банка. Показатель чистой процентной маржи рассчитывается как отношение разности процентных доходов и процентных расходов к работающим активам Банка.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. процентного риска банковского портфеля) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В Банке установлен четкий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском банковского портфеля.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, включая показатели склонности к риску (риск-аппетита) Банка в отношении процентного риска их целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты);
- рассмотрение информации о фактах несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей процентного риска, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня процентного риска и определения потребности в капитале для покрытия процентного риска, установленных процедурах управления процентным риском и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;
- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию уровня процентного риска, общий контроль за ходом их реализации;
- общий контроль за соблюдением основных принципов управления процентным риском и деятельностью исполнительных органов Банка по управлению процентным риском.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- общее управление процентным риском банковского портфеля, распределение полномочий и ответственности по управлению процентным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей процентного риска;
- принятие решения о целесообразности разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию процентного риска, согласование указанных

мероприятий, контроль за ходом их реализации;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка в отношении управления процентным риском.

К функциям и полномочиям Председателя Правления относятся:

- текущий контроль уровня процентного риска;
- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей процентного риска;
- контроль порядка и периодичности предоставления отчетов по вопросам процентного риска Правлению Банка и Совету Банка;
- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении управления процентным риском;
- контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, участвующих в совершении операций с финансовыми инструментами (производными финансовыми инструментами), чувствительными к изменению процентных ставок.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- информирование Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня процентного риска, установленных процедурах управления процентным риском и действиях, предпринятых для их устранения;
- контроль соблюдения процедур по управлению процентным риском.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень процентного риска Банка;
- доведение оперативной информации об уровне процентного риска до органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне процентного риска;
- участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) процентного риска;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

К функциям и полномочиям Казначейства относятся:

- осуществление операций с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке;
- осуществление операций с производными финансовыми инструментами, хеджирующими процентный риск (такими как форварды, фьючерсы, опционы, процентные свопы);
- мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения процентного риска, регулярный анализ рыночной конъюнктуры, процентных ставок на рынке межбанковского кредитования;
- контроль за соблюдением лимитов, установленных для ограничения процентного риска.

К функциям и полномочиям Управления экономического анализа относятся:

- расчет и контроль показателя чистой процентной маржи.

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений, участвующих в осуществлении банковских операций, несущих процентный риск,

относятся:

- участие в разработке (корректировке) процентных ставок по предлагаемым Банком продуктам;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения установленных правил, мероприятий, процедур, сигнальных значений и лимитов (ограничений) в части управления процентным риском;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, мониторинг движения процентных ставок, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка в целом.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

В Банке разработаны мероприятия, направленные на снижение процентного риска по банковскому портфелю, которые применяются в случае выявления фактов достижения сигнальных значений и приближения к лимитам, установленным для показателей процентного риска. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок;
- изменение процентной политики в целях формирования сбалансированной по срокам и объемам структуры активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- использование инструментов хеджирования процентного риска (в т.ч. форвардов, фьючерсов, опционов и процентные свопы);
- изменение (пересмотр) сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для показателей, характеризующих уровень процентного риска;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого Банком процентного риска.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне процентного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне процентного риска Банка, включает:

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», раздел «Отчет об уровне процентного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на

ежеквартальной основе);

- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей процентного риска ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);

- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г. представлены в таблице 9.2.1.

Таблица 9.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	403081
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	569652
1.3	Ссудная задолженность	6210586	1451508	1432534	861857	1301539	1830410
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	24141	24141	1463746	963358
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4949
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	540853
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	265128
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6210586	1451508	1456675	885998	2765285	4577431
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	2625	204	3304	5477	12984	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2704044	1367050	2794191	2399979	921977	4388816
4.3	Выпущенные долговые обязательства	2298	43458	28036	22716	373103	72133
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	69409

4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	4672	17258	73478	529273	1702975
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2708967	1415384	2842789	2501650	1837337	6233333
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3501619	36124	-1386114	-1615652	927948	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)	67112	602	-17326	-8078	X	X
9.2.	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-67112	-602	17326	8078	X	X
9.3.	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						42309
9.4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,28
10	Вариант 2						
10.1.	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	134224	1204	-34653	-16157	X	X
10.2.	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-134224	-1204	34653	16157	X	X
10.3.	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						84618
10.4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,56

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2019г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 42 309 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 2,28%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 84 618 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 4,56%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2019г., уровень совокупного процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2018г. представлены в таблице 9.2.2.

Таблица 9.2.2

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года		
1	Балансовые активы							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	499323	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	740718	
1.3	Ссудная задолженность	2993121	2388923	800109	1090495	1698043	1757453	
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	22793	0	22793	1404785	923588	
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4949	
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	520172	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	254771	
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2993121	2411716	800109	1113288	3102828	4700974	
4	Балансовые пассивы							
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	2649	268	3373	7575	15701	0	
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1190169	1632623	1738425	3616463	890647	3747084	
4.3	Выпущенные долговые обязательства	13614	41775	41619	20622	66716	38697	
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	54090	
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	17505	8264	74390	547988	1687984	
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1206432	1692171	1791681	3719050	1521052	5527855	
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	1786689	719545	-991572	-2605762	1581776	-826881	
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)	34244	11992	-12395	-13029	x	x	
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-34244	-11992	12395	13029	x	x	
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						20812	
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						1,11	

10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	68487	23984	-24789	-26058	x	x
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-68487	-23984	24789	26058	x	x
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						41624
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,22

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2018г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 20 812 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 1,11%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 41 624 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 2,22%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2018г., уровень процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) оценивается как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.01.2019г. представлены в таблице 9.2.3.

Таблица 9.2.3

№	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	3781281	350032	- 1178798	-787310	-414845	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	72472 (-72472)	5834 (-5834)	-14735 (14735)	-3937 (3937)	X	59634	3,22
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	144944 (-144944)	11667 (-11667)	-29470 (29470)	-7873 (7873)	X	119268	6,44
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-122670	-216722	-143190	-668700	1354443	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-2351 (2351)	-3612 (3612)	-1790 (1790)	-3344 (3344)	X	11096	0,60
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня	-4702 (4702)	-7224 (7224)	-3580 (3580)	-6688 (6688)	X	22192	1,20

	процентных ставок на 400 б.п.							
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-156992	-97186	-64126	-159642	-11650	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-3009 (3009)	-1620 (1620)	-802 (802)	-798 (798)	X	6228	0,34
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-6018 (6018)	-3240 (3240)	-1604 (1604)	-1596 (1596)	X	12456	0,68

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.10.2018г. представлены в таблице 9.2.4.

Таблица 9.2.4

№	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	1813490	1029918	-387442	-2125796	X	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	34757 (-34757)	17165 (-17165)	-4843 (4843)	-10629 (10629)	X	36450	1,94
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	69514 (-69514)	34330 (-34330)	-9686 (9686)	-21258 (21258)	X	72900	3,88
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-22461	-288098	-432779	-343940	X	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-430 (430)	-4801 (4801)	-5410 (5410)	-1720 (1720)	X	12361	0,66
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-860 (860)	-9602 (9602)	-10820 (10820)	-3440 (3440)	X	24722	1,32
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-4340	-22275	-171351	-136026	X	X	X

3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-83 (83)	-371 (371)	-2142 (2142)	-680 (680)	X	3276	0,17
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-166 (166)	-742 (742)	-4284 (4284)	-1360 (1360)	X	6553	0,34

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

10.1 Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- несоответствие структуры требований и обязательств Банка по объемам и срокам, вызывающее дисбаланс денежных потоков;
- недостаточная ликвидность активов Банка;
- недостаточное количество ликвидных активов Банка;
- высокий уровень зависимости Банка от одного источника ресурсов;
- нестабильность пассивной базы Банка.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- задержка исполнения обязательств (неисполнение обязательств) банками-контрагентами;
- значительное сокращение (полное отсутствие) возможности кредитования на межбанковском рынке (в т.ч. из-за кризиса доверия);
- чрезвычайно высокая стоимость привлекаемых на межбанковском рынке ресурсов;
- резкий отток в зависимости от сложившейся внешней ситуации (потери деловой репутации Банка, ухудшения общего состояния экономики, недостатка ликвидности в финансовой системе в целом) депозитов физических и (или) юридических лиц, падение объема остатков денежных средств на расчетных, текущих счетах и счетах «до востребования»;
- невыполнение своих обязательств крупными клиентами-заемщиками;
- отказ организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) от исполнения своих обязательств.

Идентификация и оценка риска ликвидности Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех его форм и всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

В целях идентификации и оценки риска ликвидности в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- метод анализа платежных потоков;
- метод анализа нормативов ликвидности;
- метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением экономического анализа на ежедневной основе.

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Банк соблюдал установленные Банком России предельные значения норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

Информация о значениях норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 Банка по состоянию на 01.01.2019г., 01.12.2018г., 01.11.2018г. и 01.10.2018г. представлена в таблице 10.1.1.

Таблица 10.1.1

№	Наименование показателя	Предельное значение, %	на 01.01.2019г.	на 01.12.2018г.	на 01.11.2018г.	на 01.10.2018г.
1	2	3	4	5	7	7
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	min 15,000	39,277	102,013	95,447	95,694
2	Норматив текущей ликвидности Н3, %	min 50,000	126,1115	122,959	107,442	122,986
3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	max 120,000	68,191	87,830	98,022	93,296

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение

абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

Информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 10.1.2.

Таблица 10.1.2

№	Наименование показателя	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ГЭП	-3 721 869	6 482 830	-147 589	586 783	-965 604	-1 005 334	784 021
2	Избыток (+)/дефицит (-) ликвидности	-3 721 869	2 610 961	2 313 373	2 750 155	1 634 552	479 218	1 113 239
3	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-77	41	32	32	14	3	X
4	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности (установлены Правлением Банка), %	-80	-80	-45	-45	-35	-35	X

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В Банке установлен четкий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, включая показатели склонности к риску (риск-аппетит) Банка в отношении риска ликвидности, их целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты);
- рассмотрение информации о фактах несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей риска ликвидности, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня риска ликвидности, установленных процедурах управления риском ликвидности и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;
- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию уровня риска ликвидности, общий контроль за ходом их реализации;

- общий контроль за соблюдением основных принципов управления риском ликвидности и деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности;

- принятие решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций; утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка (в т.ч. в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности), контроль за ходом его реализации.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- общее управление риском ликвидности, распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей риска ликвидности;

- принятие решений о прекращении (ограничении) операций Банка, несущих чрезмерный риск ликвидности;

- принятие решения о целесообразности разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию риска ликвидности (плана восстановления финансовой устойчивости Банка) в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, согласование указанных мероприятий, контроль за ходом их реализации;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка в отношении управления риском ликвидности.

К функциям и полномочиям Председателя Правления относятся:

- текущий контроль уровня риска ликвидности;

- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей риска ликвидности;

- контроль порядка и периодичности предоставления отчетов по вопросам риска ликвидности Правлению Банка и Совету Банка;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении управления риском ликвидности.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- проведение оценки эффективности методологии, применяемой для оценки уровня риска ликвидности, и процедур управления риском ликвидности;

- информирование Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня риска ликвидности, установленных процедурах управления риском ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения;

- контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень риска ликвидности Банка;

- доведение оперативной информации об уровне риска ликвидности до органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне риска ликвидности;

- участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) риска ликвидности;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности.

К функциям и полномочиям Казначейства относятся:

- оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка: проведение платежей, привлечение денежных средств при их дефиците или размещение свободных денежных средств на финансовых рынках;
- оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка;
- контроль соблюдения лимитов, установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.);
- мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности, регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения котировок ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок на рынке межбанковского кредитования.

К функциям и полномочиям Управления экономического анализа относятся:

- расчет, прогноз и контроль обязательных нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- контроль соблюдения сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4;
- контроль соблюдения предельных значений, установленных Банком России для нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений, участвующих в осуществлении банковских операций и сделок, относятся:

- организация и контроль предоставления данных, необходимых Управлению экономического анализа для прогноза и расчета значений обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- организация и контроль предоставления информации о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимой Казначейству для оперативного прогноза ликвидности и управления ликвидной позицией и платежной позицией Банка;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения установленных правил, мероприятий, процедур, сигнальных значений и лимитов (ограничений) в части управления риском ликвидности;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка в целом.

Стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности.

При проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности используются следующие базовые сценарии:

- сокращение ресурсной базы - отток депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на расчетных счетах юридических лиц на 10% по сравнению с текущим уровнем;

- сокращение ресурсной базы - отток депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на расчетных счетах юридических лиц на 20% по сравнению с текущим уровнем.

Результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий Банка, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов Банка;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам

Банка;

- привлечение субординированных депозитов и др.

По решению Правления Банка или Совета Банка (в рамках их компетенции) планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, на основании сделанных по результатам стресс-тестирования выводов, подвергаются регулярному пересмотру (корректировке).

Внутренняя управленческая отчетность об уровне риска ликвидности, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне риска ликвидности Банка, включает:

• динамику обязательных нормативов, в том числе обязательных нормативов ликвидности ПАО «РосДорБанк» (формируется в электронном виде на ежедневной основе, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении риском ликвидности и осуществлении банковских операций, несущих риск ликвидности);

• Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», раздел «Отчет об уровне риска ликвидности» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);

• Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей риска ликвидности ПАО «РосДорБанк» (предоставляется

Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);

- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе);
- Отчет об оценке эффективности работы Казначейства (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе);
- Отчет о выполнении системы стратегических показателей ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о значениях показателя финансового рычага и о его расчете представлена в разделе 4 формы 0409808 и в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2018 год.

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось с 8,2% до 7,2% в результате увеличения объема операций по размещению средств по сделкам РЕПО.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно отличаются друг от друга. Основное отличие состоит в исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов и средств, размещенных по сделкам РЕПО (составляют 33% в активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка).

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в Банке отсутствует. Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассматривает Совет Банка.

Состав Совета Банка:

1. Артюхов Виталий Григорьевич - Председатель Совета Банка
2. Артюхов Вадим Витальевич - член Совета Банка
3. Виноградова Нина Сергеевна - член Совета Банка
4. Гурин Глеб Юрьевич - член Совета Банка
5. Дорган Валерий Викторович - член Совета Банка
6. Коржавин Георгий Анатольевич - член Совета Банка
7. Оводенко Анатолий Аркадьевич - член Совета Банка
8. Шаплыко Дмитрий Владимирович - член Совета Банка

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- контроль и оценка деятельности членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, при достижении (не достижении) ими ключевых показателей эффективности;

принимает решение о выплате крупных вознаграждений;

- утверждение в необходимых случаях размера и порядка отсрочки части нефиксированной части оплаты труда;
- принятие решений об отмене или о пересмотре в сторону уменьшения размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, при получении негативного финансового результата в целом по Банку;
- рассмотрение предложений и рекомендаций Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, а также изменений Стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Решением Совета Банка (протокол № 361 от 29.05.2015г.) назначено ответственное лицо по вознаграждениям – член Совета Банка Шаплыко Д.В.

В течение 2018г. вознаграждения членам Совета Банка не выплачивались.

В течение 2018г. Совет Банка не пересматривал и не вносил изменения в систему оплаты труда Банка.

В течение 2018г. было проведено одно заседание Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (протокол Совета Банка №417 от 21.12.2018г.). На указанном заседании Совета Банка была рассмотрена информация о результатах мониторинга системы оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников принимающих и управляющих рисками, а также работников, осуществляющих внутренний контроль, на соответствие уровня заработной платы указанных работников Банка среднерыночным показателям с учетом независимой оценки, проведенной ООО «АМТ Консалт».

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится на ежегодной основе.

По результатам независимой оценки системы оплаты труда Банка, проведенной в 2018г., дано положительное заключение, предложения и рекомендации отсутствовали.

Сфера применения системы оплаты труда: система оплаты труда ПАО «РосДорБанк» является единой и распространяется на все структурные подразделения, в т.ч. филиалы, расположенные в г. Санкт-Петербург и г. Краснодар.

Информация о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 12.1.

Таблица 12.1

№	Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков	Численность, чел.
1	Члены Правления Банка	6
2	Управляющие филиалов	2
3	Начальник Казначейства	1
4	Начальник Департамента операций и информационных технологий Управления расчетно-кассовых операций	1

Политика Банка в области оплаты труда определяется Политикой оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк», утвержденной Советом Банка. В соответствии с Политикой оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк» оплата труда каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы и состоит из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда - должностные оклады в соответствии со штатным расписанием и иные вознаграждения за

труд (компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты), не связанные с результатами деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда - премии, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда работников Банка, осуществляются только в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Практика выплаты вознаграждений соответствует Стратегии развития Банка и направлена на ее реализацию, выполнение финансовых и организационных планов. Система определения вознаграждения учитывает значимые риски, сопряженные с деятельностью Банка, и направлена на их минимизацию, разумное и ответственное принятие рисков, повышения качества управления рисками.

Для членов исполнительных органов Банка и должностных лиц, принимающих риски, соотношение фиксированной и нефиксированной части к общему размеру вознаграждения составляет 60 и 40 процентов соответственно.

Для должностных лиц, принимающих риски, объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом индивидуальных показателей эффективности деятельности работника (ИПЭД).

Состав ИПЭД для каждого работника, его вес (в процентах) в общем объеме всех ИПЭД работника утверждается Советом Банка.

Перечень ИПЭД для каждого должностного лица, принимающего риски, представлен в таблице 12.2.:

Таблица 12.2

Должность	Индивидуальные показатели эффективности деятельности работника (ИПЭД)	Характер ИПЭД	Вес ИПЭД в общем объеме всех ИПЭД работника, %	Принадлежность ИПЭД (Банк в целом / головной офис / филиал)
Председатель Правления	Активы	Количественный	15.0	Банк в целом
	Показатель оценки качества управления	Качественный	15.0	Банк в целом
	Общесанкционные расходы	Количественный	15.0	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	15.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	15.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Банк в целом
	Средства клиентов до востребования	Количественный	7.5	Банк в целом
	Средства клиентов срочные	Количественный	7.5	Банк в целом
Первый Заместитель Председателя Правления	Показатель оценки активов	Качественный	30.0	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Банк в целом
	Предписания Центрального банка РФ	Качественный	20.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	20.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Банк в целом
Первый Заместитель Председателя Правления	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Банк в целом
	Финансовый результат по операциям на финансовых рынках	Количественный	20.0	Банк в целом
	ИТ и автоматизация	Качественный	15.0	Банк в целом
	Общесанкционные расходы	Количественный	15.0	Банк в целом
	Показатель оценки ликвидности	Качественный	10.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Банк в целом
Заместитель Председателя Правления,	Операционная прибыль	Количественный	5.0	Банк в целом
	Гарантии выданные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Кредиты клиентам	Количественный	2.0	Банк в целом

курирующий работу с клиентами	Чистая прибыль	Количественный	2.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	2.0	Банк в целом
	Средства клиентов до востребования	Количественный	2.0	Банк в целом
	Средства клиентов срочные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Комиссионные доходы	Количественный	1.6	Банк в целом
	Количество активных клиентов	Количественный	1.4	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Головной офис
	Гарантии выданные	Количественный	8.0	Головной офис
	Кредиты клиентам	Количественный	8.0	Головной офис
	Чистая прибыль	Количественный	8.0	Головной офис
	Проблемная задолженность	Количественный	8.0	Головной офис
	Средства клиентов до востребования	Количественный	8.0	Головной офис
	Средства клиентов срочные	Количественный	8.0	Головной офис
	Комиссионные доходы	Количественный	6.4	Головной офис
Количество активных клиентов	Количественный	5.6	Головной офис	
Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность Санкт-Петербургского филиала	Операционная прибыль	Количественный	5.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	2.0	Банк в целом
	Кредиты клиентам	Количественный	2.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	2.0	Банк в целом
	Средства клиентов до востребования	Количественный	2.0	Банк в целом
	Средства клиентов срочные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Гарантии выданные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Комиссионные доходы	Количественный	1.6	Банк в целом
	Количество активных клиентов	Количественный	1.4	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Санкт-Петербург
	Чистая прибыль	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Кредиты клиентам	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Проблемная задолженность	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов до востребования	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
Средства клиентов срочные	Количественный	8.0	Санкт-Петербург	
Гарантии выданные	Количественный	8.0	Санкт-Петербург	
Комиссионные доходы	Количественный	6.4	Санкт-Петербург	
Количество активных клиентов	Количественный	5.6	Санкт-Петербург	
Начальник Юридического департамента - член Правления	Проблемная задолженность	Количественный	40.0	Банк в целом
	Показатель оценки активов	Качественный	20.0	Банк в целом
	Объем проигранных исков	Качественный	20.0	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	10.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Банк в целом
Начальник Казначейства	Показатель оценки ликвидности	Качественный	50.0	Банк в целом
	Финансовый результат по операциям на финансовых рынках с учетом фондирования	Количественный	40.0	Банк в целом
	Комиссионные доходы в части брокерских операций	Количественный	6.0	Банк в целом
	Активы	Количественный	2.0	Банк в целом
	Обязательства	Количественный	2.0	Банк в целом
Начальник Департамента операций и	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Головной офис
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Головной офис
	Количество активных клиентов	Количественный	25.0	Головной офис

информационных технологий - начальник Управления РКО	Комиссионные доходы	Количественный	25.0	Головной офис
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Головной офис
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Головной офис
Управляющий Краснодарским филиалом	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Краснодар
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Краснодар
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Краснодар
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Краснодар
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Краснодар
	Средства клиентов до востребования	Количественный	10.0	Краснодар
	Средства клиентов срочные	Количественный	10.0	Краснодар
	Количество активных клиентов	Количественный	7.0	Краснодар
	Комиссионные доходы	Количественный	7.0	Краснодар
	Общественные расходы	Количественный	6.0	Краснодар
Управляющий Санкт-Петербургским филиалом	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Санкт-Петербург
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов до востребования	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов срочные	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Количество активных клиентов	Количественный	7.0	Санкт-Петербург
	Комиссионные доходы	Количественный	7.0	Санкт-Петербург
	Общественные расходы	Количественный	6.0	Санкт-Петербург

Для должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, соотношение фиксированной и нефиксированной части к общему размеру вознаграждения составляет 90 и 10 процентов соответственно.

При расчете и начислении премиальной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок (подразделений, принимающих риски).

Для должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом индивидуальных показателей эффективности деятельности работника (ИПЭД).

Состав ИПЭД для каждого работника, его вес (в процентах) в общем объеме всех ИПЭД работника утверждается Советом Банка.

Перечень ИПЭД для каждого должностного лица, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, представлен в таблице 12.3:

Таблица 12.3

Должность	Индивидуальные показатели эффективности деятельности работника (ИПЭД)	Характер ИПЭД	Вес ИПЭД в общем объеме всех ИПЭД работника, %	Принадлежность ИПЭД (Банк в целом / головной офис / филиал)
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	Регулярность проведения проверок соблюдения Банком как профессиональным участником требований действующего	Качественный	30.0	Банк в целом

	законодательства о рынке ценных бумаг			
	Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению аналогичных нарушений	Качественный	30,0	Банк в целом
	Мониторинг действующих внутренних документов на предмет соответствия требованиям действующего законодательства о рынке ценных бумаг	Качественный	25,0	Банк в целом
	Нефинансовые (качественные) показатели трудовой деятельности	Качественный	15,0	Банк в целом
Руководитель Службы управления рисками	Регулярность проведения количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков согласно принятой методологии	Качественный	30,0	Банк в целом
	Оценка регулярности и полноты обеспечения оперативной информацией органов управления о принимаемых Банком рисках	Качественный	30,0	Банк в целом
	Оценка качества методологической работы (полнота и актуальность нормативной базы системы управления рисками)	Качественный	25,0	Банк в целом
	Иные показатели трудовой деятельности (уровень трудовой дисциплины)	Качественный	15,0	Банк в целом
Руководитель Службы внутреннего аудита и руководитель Службы внутреннего контроля	Регулярность проведения внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода	Качественный	30,0	Банк в целом
	Выполнение аудиторских процедур в соответствии с утвержденным планом проверок	Качественный	30,0	Банк в целом
	Мониторинг и контроль устранения выявленных нарушений и выполнения рекомендаций	Качественный	25,0	Банк в целом
	Нефинансовые (качественные) показатели трудовой деятельности	Качественный	15,0	Банк в целом
Начальник Управления финансового мониторинга (ПОДФТ)	Корректное ведение базы данных ПОДФТ и регулярное ее обновление	Качественный	30,0	Банк в целом
	Контроль за соблюдением подразделениями банка всех требований законодательства по ПОДФТ	Качественный	30,0	Банк в целом
	Ошибки в работе и предписания гос. органов по тематике ПОДФТ	Качественный	40,0	Банк в целом

При расчете нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, оцениваются также:

- качественные показатели исполнения трудовых обязанностей;
- отсутствие нарушений трудовой дисциплины;
- отсутствие случаев ненадлежащего выполнения трудовых обязанностей.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда при формировании годового бюджета включается в состав общего фонда оплаты труда, который оказывает влияние на итоговый финансовый результат Банка, показатель собственных средств (капитала) и показатели достаточности капитала Банка. В процессе стратегического планирования указанные показатели прогнозируются с учетом выполнения внутрибанковских сигнальных значений и предельных значений (лимитов) достаточности капитала, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка в рамках требований Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также в случае несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Совет Банка при рассмотрении вопроса о предварительном утверждении годового отчета вправе принять решение об отмене или пересмотре в сторону уменьшения размера нефиксированной части оплаты труда.

Принимая во внимание характер, уровень и различные сроки действия банковских рисков, а также исходя из сроков получения Банком финансовых результатов, к членам исполнительных органов Банка, а также работникам, принимающим риски, применяется отсрочка выплаты премии по результатам деятельности на срок не менее 3 (трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Максимальный срок отсрочки - 5 (пять) лет.

Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, ее продолжительность и размер фиксируются в приказе по Банку применительно к каждому члену исполнительных органов Банка и работнику, принимающему риски. В случае если решение о выплате нефиксированной части оплаты труда принимается Советом Банка (если выплата - это крупное вознаграждение), то размер и продолжительность отсрочки выплаты указываются в таком решении.

В случае если часть нефиксированной части оплаты труда, подлежащего выплате, была отсрочена (рассрочена) на срок получения финансовых результатов деятельности Банка (срок получения доходов по клиенту, активу, финансовому инструменту) при принятии решения о выплате персонального бонуса за отчетный период указанные финансовые результаты подлежат оценке и принимается одно из следующих решений:

- не изменять отсроченную часть при получении планируемых финансовых результатов в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (выполнение бюджета);
- сократить отсроченную часть при получении негативных финансовых результатов в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (невыполнение бюджета).

Данное решение принимается по истечении периодов, достаточных для определения результатов деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Информация об общем размере выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в 2018г. по

видам выплат представлена в таблице 12.3.

Таблица 12.3

№	Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть (выплата денежными средствами), тыс. руб.	38 079	12 800	50 879
2	Нефиксированная часть (выплата денежными средствами), тыс. руб.	19 802	6 269	26 071
3	Отсрочка (рассрочка), тыс. руб.	0	0	0
4	Корректировка вознаграждения, тыс. руб.	0	0	0
5	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	6	4	10

Выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном периоде в Банке не производились.

Первый Заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»



Э.В. Христианов

18.07.2019г.