

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

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
1.1 Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)	4
1.2 Информация о результатах сопоставления данных публикуемой формы бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)	4
1.3 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом	10
1.4 Информация о выполнении требований к капиталу	10
1.5 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	11
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
2.1 Информация об основных показателях деятельности	11
2.2 Организация системы управления рисками и капиталом	16
2.3. Стратегия управления рисками и капиталом	25
2.4. Склонность к риску (риск-аппетит)	25
2.5. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала	26
2.6. Стресс-тестирование	27
2.7. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	28
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	29
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	29
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	35
3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах	37
3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	39
3.5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	40
Раздел IV. Кредитный риск	41
4.1. Общая информация о величине кредитного риска	41
4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску	45
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	46
4.4. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	49
4.5. Методы снижения кредитного риска	53
4.6 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	55
4.7 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	58
Раздел V. Кредитный риск контрагента	62

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	62
5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	62
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	63
5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	64
5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	65
Раздел VI. Риск секьюритизации	67
Раздел VII. Рыночный риск	67
7.1. Общая информация о величине рыночного риска	67
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	71
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	73
8.1. Общая информация о величине операционного риска	73
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	75
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	75
9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля	75
9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	80
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	85
10.1. Общая информация о величине риска ликвидности	85
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	91
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	91

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 4 формы 0409808, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2019 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 01.01.2020г. представлено в таблице 1.2.1:

Таблица 1.2.1

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	16 887 915	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	558 600
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	437 500	из них: субординированные кредиты	X	437 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	235 029	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	46 034	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	46 034	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	46 034
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	57 254	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 064	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 064
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 595	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 740 793	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на"	28, 35	409 268	X	2	274 876

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:					
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	274 876	X	2.1	274 846
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2019г. 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	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	13 624 440	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного капитала"	46	464 817

	дополнительный капитал			и эмиссионный доход", всего		
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	445 000	из них: субординированные кредиты	X	445 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	262 181	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 890	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	43 890	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 890
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	71 813	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 453 696	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на"	28, 35	339 778	X	2	301 420

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:					
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	301 420	X	2.1	301 420
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

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 Н.1.1,

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 01.01.2020г., 01.12.2019г., 01.11.2019г. и 01.10.2019г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.01.2020г. ¹	на 01.12.2019г.	на 01.11.2019г.	на 01.10.2019г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	11,184	8,568	8,872	8,979
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	11,184	8,568	8,872	8,979
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	13,876	11,220	11,609	11,674
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	9,368	6,697	7,125	7,398

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 01.01.2020г., 01.12.2019г., 01.11.2019г. и 01.10.2019г. представлена в таблице 1.5.1.

Таблица 1.5.1

№	Наименование показателя	на 01.01.2020г. ²	на 01.12.2019г.	на 01.11.2019г.	на 01.10.2019г.
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 323 446	1 558 404	1 548 640	1 550 518
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 882 707	2 041 014	2 026 440	2 015 996
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	80,60	76,35	76,42	76,91

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1 Информация об основных показателях деятельности

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2019 год.

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 2.1.1.

¹ Данные с учетом СПОД

² Данные с учетом СПОД

Таблица 2.1.1

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	41	2 323 446	1 550 518	1 654 450	1 620 144	1 500 208
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 323 446	1 569 167	1 662 708	1 627 654	1 500 208
2	Основной капитал		2 323 446	1 550 518	1 654 450	1 620 144	1 500 208
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 323 446	1 569 167	1 662 708	1 627 654	1 500 208
3	Собственные средства (капитал)		2 882 707	2 015 996	2 176 110	2 146 351	1 798 557
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 891 775	2 034 645	2 184 368	2 153 861	1 798 557
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		20 774 614	17 268 930	16 681 608	16 041 289	16 626 795
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11,2	9,0	9,9	10,1	9,0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,2	9,1	10,0	10,1	9,0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11,2	9,0	9,9	10,1	9,0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,2	9,1	10,0	10,1	9,0

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13,9	11,7	13,0	13,4	10,8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,9	11,8	13,1	13,4	10,8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,3	2,1	2,0	1,9	1,9
9	Антициклическая надбавка		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Надбавка за системную значимость		X	X	X	X	X
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,3	2,1	2,0	1,9	1,9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,2	3,0	3,9	4,1	2,8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		24 800 714	20 957 791	18 503 857	18 707 340	20 856 492
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9,4	7,4	8,9	8,7	7,2
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков,		9,4	7,5	9,0	8,7	7,2

	процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.			X		X		X		X		X		X		X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.			X		X		X		X		X		X		X	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент			X		X		X		X		X		X		X	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.			X		X		X		X		X		X		X	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.			X		X		X		X		X		X		X	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			X		X		X		X		X		X		X	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			49,1		121,5		109,7		132,1		39,3					
22	Норматив текущей ликвидности Н3			105,3		114,6		106,3		107,8		126,1					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			56,5		60,7		49,0		67,7		69,3					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	
		14,6	0	0	19,0	0	0	17,6	0	0	18,2	0	0	22,7	0	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			272,6		466,7		346,7		340,5		453,8					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0,1		0,2		0,2		0,4		0,6					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций			5,1		7,3		0,2		0,2		0,3					

	(долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.
		6,3	0	0	11,4	0	0	9,0	0	0	13,3	0	0	11,5	0	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		X		X			X			X			X			
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		X		X			X			X			X			
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		X		X			X			X			X			
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		X		X			X			X			X			
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		X		X			X			X			X			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		X		X			X			X			X			
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов		X		X			X			X			X			

	Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		X	X	X	X	X

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

- базовый капитал увеличился на 49,8% в результате увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных акций;
- показатель собственных средств (капитала) увеличился на 43,0% в результате увеличения базового капитала, а также за счет прибыли, полученной в отчетном периоде;
- активы, взвешенные по уровню риска, и величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличились на 20,3% и на 18,3%, соответственно, в результате приобретения государственных облигаций внешнего облигационного займа, увеличения кредитного портфеля и портфеля выданных гарантий.

Вследствие изменения указанных выше показателей деятельности Банка существенно изменились значения следующих нормативов:

- увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с 11,7% до 13,9%, норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 с 9,0% до 11,2%;
- увеличение норматива финансового рычага Н1.4 с 7,4% до 9,4%;
- снижение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 с 466,7% до 272,6%.

Норматив мгновенной ликвидности снизился со 121,5% до 49,1% в основном за счет увеличения срока обратного РЕПО, заключенного с Центральным контрагентом, на более длительный срок в результате новогодних праздничных дней (на предыдущую отчетную дату указанные сделки были заключены сроком на 1 день).

Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков Банка, рассчитываются согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

2.2 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;
- 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;
 - 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, 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 и порядка управления значимыми для Банка рисками, обеспечение реализации ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Стратегии управления рисками и капиталом уровне;

- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом;

- 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, 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 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;
- оценка эффективности процедур управления рисками и капиталом, их соответствия утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, 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 ИТ-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 ИТ-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, в т.ч. 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;
- 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, 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 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;
- 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 контролируемыми 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.

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

2.4 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 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.

2.5 Отчетность, 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 2.5.1.

Таблица 2.5.1

№	Отчеты	Ответственное структурное подразделение	Периодичность формирования и представления	Получатели отчета
1	2	3	4	5
1	Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала	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

2.6 Стресс-тестирование

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

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

Стресс-тестирование 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 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.

2.7 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 01.01.2020г. представлена в таблице 2.7.1.

Таблица 2.7.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.01.2020г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2019г.)	данные на отчетную дату (01.01.2020г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 997 612	14 849 179	1 439 809
2	при применении стандартизированного подхода	17 997 612	14 849 179	1 439 809
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	519 980	256 691	41 598
7	при применении стандартизированного подхода	519 980	256 691	41 598
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 117 113	2 117 113	169 369
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	139 909	45 948	11 193
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	20 774 614	17 268 930	1 661 969

За отчетный период значение показателя кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) увеличилось на 3 148 433 тыс. руб. (или 21,2%), что обусловлено ростом портфелей выданных кредитов, гарантий и увеличением портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, увеличилась в 3 раза за счет увеличения размера отложенного налогового актива, рассчитанного по итогам года.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой 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 01.01.2020г. представлена в таблице 3.1.1., по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 3.1.2.

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	406 714	неприменимо	406 714	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 770 402	неприменимо	1 770 402	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	387 835	неприменимо	387 835	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 015 280	неприменимо	883 063	133 453	0	0	-1 236
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	12 777 979	неприменимо	8 763 980	4 007 390			6 609
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 947 534	неприменимо	2 942 143			0	5 391
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	неприменимо	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	147 450	неприменимо	147 450	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	неприменимо	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	57 254	неприменимо	54 190	0	0	0	3 064
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	235 029	неприменимо	188 995	0	0	0	46 034
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103 618	неприменимо	103 618	0	0	0	0
12	Прочие активы	95 400	неприменимо	95 400	0	0	0	0
13	Всего активов	19 556 660	неприменимо	15 355 955	4 140 843	0	0	59 862

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	102 152	неприменимо	-60 620	0	0	0	162 772
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 667	неприменимо	32 581	0	0	0	15 086
23	Всего обязательств	149 819	неприменимо	-28 039	0	0	0	177 858

Таблица 3.1.2

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, по состоянию на 01.01.2020г. 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)	19 496 798	15 355 955	0	4 140 843	0
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)	-28 039	-28 039	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	19 524 837	15 383 994	0	4 140 843	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	8 115 468	8 115 468	0	0	0
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	27 640 305	23 499 462	0	4 140 843	0

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, по состоянию на 01.01.2019г. представлены в таблице 3.2.2.

Таблица 3.2.2

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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1.1)					
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

Стоимость требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отличается от стоимости активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в результате уменьшения на величины, не включаемые в расчет собственных средств. К ним относятся стоимость нематериальных активов, отложенных налоговых активов, переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, корректировок пол МСФО 9, непокрытых резервами процентов по 4-5 категории качества ссудам.

При этом стоимость требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, увеличивается на требования Банка по комиссиям по выданным гарантиям.

3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2020г. представлены в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 255	0	18 305 309	1 499 381
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	147 450	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	147 450	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 499 381	1 499 381
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 499 381	1 499 381
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 499 381	1 499 381
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	663 339	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 255	0	4 950 848	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 977 303	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	945 737	0
8	Основные средства	0	0	356 716	0
9	Прочие активы	0	0	137 904	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2019г. 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:	12 234	0	15 760 637	510 543
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	147 450	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	147 450	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	510 543	510 543
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	0	0	0	0

	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	510 543	510 543
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	510 543	510 543
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	313 202	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 234	0	4 616 315	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 450 112	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 029 774	0
8	Основные средства	0	0	365 854	0
9	Прочие активы	0	0	129 939	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. Однако, на 01.11.2019г., 01.12.2019г. и 01.01.2020г. 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 3.1.1. и 3.1.2. («Межбанковские кредиты (депозиты)») отражено покрытие по выпущенной банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш).

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

Существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего», связано с приобретением в отчетном периоде долговых ценных бумаг, в основном государственных облигаций внешнего облигационного займа.

3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по

состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.4.1.

Таблица 3.4.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2020г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	74 306	143 653
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	17 397	12 427
2.1	банкам - нерезидентам	9 595	2 355
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 799	10 072
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	456 881	963 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	456 881	963 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	289 044	390 229
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	258 973	363 965
4.3	физических лиц - нерезидентов	30 071	26 264

Увеличение объема средств, предоставленных банкам-нерезидентам, связано с заключением нового договора с банком-нерезидентом Премьер Банк (Бангладеш) на 155 тыс. долларов США под залог векселей Банка.

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

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

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.5.1.

Таблица 3.5.1

№	Наименование страны	Национальная антициклическая	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс.	Антициклическая надбавка,	Базовый капитал, доступный для направления на
---	---------------------	------------------------------	---	---------------------------	---

		надбавка, %	руб.		%	поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	144	144	X	X
2	Сумма	X	144	144	X	X
3	Итого	X	24 707 550	15 871 104	0	1 077 002

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 3.5.2.

Таблица 3.5.2

№	Наименование страны	Националь- ная антици- клическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антици- клическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	166	166	X	X
2	Сумма	X	166	166	X	X
3	Итого	X	17 986 287	13 163 901	X	653 586

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 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 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, 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:

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

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

- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (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 01.01.2020г. 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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	799 208	0	8 623 566	478 126	8 944 648
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 942 143	0	2 942 143
3	Внебалансовые позиции	0	100	0	8 115 367	32 581	8 082 886
4	Итого	0	799 308	0	19 681 076	510 707	19 969 677

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 4.2.2.

Таблица 4.2.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	771 993	0	8 153 020	570 944	8 354 069
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 897 556	0	1 897 556
3	Внебалансовые позиции	0	102	0	5 653 217	32 231	5 621 088
4	Итого	0	772 095	0	15 703 793	603 175	15 872 712

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 01.01.2020г. 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:	801 758	11,83	94 881	0,38	3 086	-11,45	-91 795

1.1	ссуды	800 070	11,75	94 037	0,36	2 866	-11,39	-91 171
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	257 077	9,60	24 684	0,18	459	-9,42	-24 225
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	171 065	12,72	21 759	0,14	247	-12,58	-21 512

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 01.10.2019г. 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:	452 779	10,51	47 582	0,01	67	-10,50	-47 515
1.1	ссуды	452 019	10,44	47 202	0,01	50	-10,43	-47 152
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:	285 413	10,71	30 560	0,09	258	-10,62	-30 302
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	369 514	12,65	46 739	0,07	249	-12,58	-46 490

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, выросли с 452 779 тыс. руб. до 801 758 тыс. руб. Учитывая особенности реализуемых проектов в деятельности контрагентов, согласно структуре представленных бухгалтерских балансов, имеются обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности. При этом анализ реализуемых проектов позволил Банку признать деятельность контрагентов реальной. Решение о признании деятельности реальной было принято по клиентам Банка, осуществляющим инвестиционные проекты, связанные с приобретением коммерческой недвижимости, сдачей ее в аренду и перепродажей.

4.4 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 01.01.2020г. 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)	771 993
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	138 416
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	40 532
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	113 284
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	42 615

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	799 208
---	---	---------

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2019г. 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, 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)	388 005
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	348 290
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	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	35 698
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)	771 993

По состоянию на 01.01.2020г. и 01.07.2019г. долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, Банк не имеет.

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

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 01.01.2020г. просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность у Банка отсутствует.

По состоянию на 01.01.2020г. основной объем кредитных требований Банка представлен ссудной задолженностью юридических и физических лиц. По состоянию на 01.01.2020г. ссудная задолженность юридических лиц (без учета ссудной задолженности кредитных организаций) составляет 8 039 539 тыс. руб., ссудная задолженность физических лиц составляет 1 022 385 тыс. руб.

Информация о ссудной задолженности юридических и физических лиц ПАО «РосДорБанк» в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.3.

Таблица 4.4.3

№	Наименование показателя	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %	Фактически созданный резерв, тыс. руб.	Уровень резервирования, %
1	Ссудная задолженность юридических лиц				
1.1	1 категория	3 639 777	45,27	0	0,00
1.2	2 категория	2 007 637	24,97	8 391	0,42
1.3	3 категория	1 492 006	18,56	82 160	5,51
1.4	4 категория	279 903	3,48	18 868	6,74
1.5	5 категория	620 216	7,72	165 649	26,71
1.6	Итого	8 039 539	100,00	275 068	3,42
2	Ссудная задолженность физических лиц				
2.1	1 категория	594 687	58,17	0	0,00
2.2	2 категория	269 151	26,33	4 186	1,56
2.3	3 категория	70 522	6,90	3 106	4,40
2.4	4 категория	24 149	2,36	2 550	10,56
2.5	5 категория	63 876	6,24	42 061	65,85
2.6	Итого	1 022 385	100,00	51 903	5,08

Информация о распределении ссудной задолженности юридических лиц ПАО «РосДорБанк» по отраслевому признаку (по видам экономической деятельности) по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.4.

Таблица 4.4.4

№	Вид отрасли (вид экономической деятельности)	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
1	Торговля	2 045 280	25,44
2	Строительство	1 259 867	15,67
3	Финансы	1 061 729	13,21
4	Услуги	949 827	11,81
5	Строительство дорожное	893 727	11,12

6	Операции с недвижимостью	657 557	8,18
7	Производство	569 586	7,08
8	Сельское хозяйство	335 000	4,17
9	Прочее	266 966	3,32
10	Итого	8 039 539	100,00

Информация о распределении ссудной задолженности физических и юридических лиц ПАО «РосДорБанк» по географическому признаку по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.5.

Таблица 4.4.5

№	Географическая зона (регион)	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
1	г. Москва	3 969 790	43,81
2	г. Санкт-Петербург	2 593 559	28,62
3	Московская область	743 077	8,20
4	Краснодарский край	593 722	6,55
5	Ленинградская область	217 452	2,40
6	Тульская область	157 570	1,74
7	Тверская область	154 500	1,70
8	Нижегородская область	150 000	1,66
9	Свердловская область	108 000	1,19
10	Ростовская область	90 621	1,00
11	Ярославская область	86 140	0,95
12	Псковская область	71 500	0,79
13	Владимирская область	50 000	0,55
14	Республика Дагестан	25 000	0,28
15	Ставропольский край	23 500	0,26
16	Прочие	27 493	0,30
17	Итого	9 061 924	100,00

Информация о просроченных кредитных требованиях ПАО «РосДорБанк» в разрезе типов заемщиков и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020г. 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.:	745 224	18 090	0	132 510	594 624
1.1	ссуды	590 984	17 876	0	118 595	454 513
2.2	прочие требования	29 232	0	0	0	29 232
2.3	требования по получению процентных доходов	125 008	214	0	13 915	110 879
2.	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	74 449	513	1 862	5 906	66 168

2.1	ссуды	48 510	0	1 787	5 816	40 907
2.2	прочие требования	4 924	509	0	0	4 415
2.3	требования по получению процентных доходов	21 015	4	75	90	20 846
3	Итого	819 673	18 603	1 862	138 416	660 792

Информация о реструктурированных кредитных требованиях ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2020г. 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)	662 242	662 242	0
2.	Требования к физическим лицам	256 921	239 087	17 834
3.	Итого	919 163	901 329	17 834

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 (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 01.01.2020г. 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	8 754 387	190 261	81 605	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 942 143	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	11 696 530	190 261	81 605	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	446 478	0	0	0	0	0	0

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 01.07.2019г. 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	8 331 785	22 284	18 968	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 897 556	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	10 229 340	22 284	18 968	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	376 031	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде, как и в предыдущем, Банк не имел кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями и кредитными ПФИ. Доля кредитов, обеспеченных собственными векселями Банка, не значительна (менее 1% от ссудной задолженности).

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 298 946	0	4 298 946	0	1 060 915	24,68
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	151 326	0	151 326	0	30 265	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	894 318	0	894 318	0	740 284	82,78
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	1 912 488	3 470 601	1 903 103	3 455 754	4 826 677	90,07
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 693 818	1 659 761	1 623 650	1 650 511	2 788 578	85,17
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	544 601	360	523 570	349	570 451	108,88
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 566 861	2 984 746	5 372 902	2 976 273	7 237 705	86,69
10	Вложения в акции	156 312	0	147 450	0	222 948	151,20
11	Просроченные требования (обязательства)	66 759	0	147	0	162	110,20
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	238 989	0	208 363	0	366 736	176,01

13	Прочие	399 576	0	292 800	0	292 800	100,00
14	Всего	15 923 994	8 115 468	15 416 575	8 082 887	18 137 521	77,18

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 01.07.2019г. представлена в таблице 4.6.2.

Таблица 4.6.2

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 976 030	0	2 976 030	0	948 778	31,88
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)	169 321	0	169 321	0	95 955	56,67
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	557 758	1 961 915	536 185	1 950 111	1 853 155	74,53
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 912 959	2 668 302	1 825 998	2 650 040	3 683 800	82,30
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	807 170	59 900	783 451	59 868	930 266	110,31
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 444 079	963 202	5 264 026	961 070	5 928 386	95,23
10	Вложения в акции	6 312	0	4 949	0	9 198	185,84
11	Просроченные	148 168	0	147	0	206	140,00

	требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	187 590	0	154 261	0	231 392	150,00
13	Прочие	255 573	0	255 573	0	255 573	100,00
14	Всего	12 464 960	5 653 319	11 969 940	5 621 089	13 936 708	79,23

Существенное увеличение за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.6.1), обусловлено увеличением остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внешнего облигационного займа.

Требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям (строка 21 таблицы 4.6.1), включают в себя приобретенные Банком в отчетном периоде долговые облигации, выпущенные Министерством финансов Московской области.

Существенное увеличение за отчетный период кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 таблицы 4.6.1), обусловлено увеличением остатков денежных средств на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах (в большей части – это валютные остатки в банках – резидентах)

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 01.01.2020г. представлена в таблице 4.7.1.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) ПАО «РосДорБанк», оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 4.7.2.

Существенное увеличение за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.7.1), обусловлено увеличением остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внешнего облигационного займа.

Таблица 4.7.1

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 177 116	0	0	2 121 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 298 946
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	151 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 326
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 676	182 948	0	0	0	0	703 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	894 318
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	671 018	0	0	0	0	0	4 227 023	0	457 846	0	2 970	0	0	0	0	0	0	0	5 358 857
7	Розничные заемщики (контрагенты)	611 093	0	0	0	0	0	2 410 122	33	44 775	1 216	193 302	407	1 861	0	5 664	0	0	5 688	3 274 161
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 942	0	0	0	0	0	468 136	0	0	0	17 031	0	21 659	0	11 151	0	0	0	523 919
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 589 619	0	0	0	0	0	6 309 500	0	0	0	281 308	0	0	0	168 748	0	0	0	8 349 175
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 676	0	0	1 774	0	0	0	0	147 450

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154 173	0	0	54 190	0	0	0	0	208 363
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	292 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 800
14	Всего	5 062 464	334 274	0	2 121 830	0	0	14 411 275	180	502 621	1 216	794 460	407	23 520	55 964	185 563	0	0	5 688	23 499 462

Таблица 4.7.2

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 078 474	0	0	1 897 556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 976 030
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)	9 532	79 792	0	0	0	0	79 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169 321
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	636 299	0	0	0	0	0	1 839 468	0	10 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 486 296

7	Розничные заемщики (контрагенты)	850 118	0	0	0	0	0	3 509 845	1 415	2 525	2 662	89 925	382	1 950	0	2 750	0	0	14 466	4 476 038
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	61 788	0	0	0	0	0	547 948	0	0	0	195 649	0	24 958	0	12 977	0	0	0	843 319
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	368 677	0	0	0	0	0	5 693 153	24 161	0	0	139 104	0	0	0	0	0	0	0	6 225 095
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	147	0	0	0	0	0	0	0	0	147
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154 261	0	0	0	0	0	0	0	154 261
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	255 573	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	255 573
14	Всего	3 004 887	79 792	0	1 897 556	0	0	11 925 984	25 576	13 054	2 809	582 114	382	26 907	1 774	15 726	0	0	14 466	17 591 029

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 Банка отсутствовали.

В отчетном периоде кредитный риск контрагента возникал при проведении Банком 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 01.01.2020г. 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	X	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

	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 01.01.2020г. 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 01.01.2020г. представлена в таблице 5.4.1.

Таблица 5.4.1

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

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2019г. 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
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
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	2 085 840	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	2 085 840	0

Инструментами снижения кредитного риска по сделкам обратного РЕПО по состоянию на 01.07.2019г. являлись облигации федерального займа, снижающие риск на 80% от их справедливой стоимости. По состоянию на 01.01.2020г. сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ, не являющимися инструментами снижения риска.

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 01.01.2020г. 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	519 980
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 007 390	200 368
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 953 122	197 656
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о	0	0

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

Информация о кредитном риске контрагента по операциям ПАО «РосДорБанк», осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 5.5.2.

Таблица 5.5.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	169 995
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 480 824	162 430
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные	2 451 496	156 565

	ценными бумагами		
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	37 821	7 564
9	Гарантийный фонд	25 961	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

Существенный рост за отчетный период величины, взвешенной по уровню риска, является следствием увеличения на конец отчетного периода остатков денежных средств на расчетных счетах с Центральным контрагентом, а также объемов сделок обратного РЕПО. Инструментами снижения кредитного риска по указанным сделкам по состоянию на 01.07.2019г. являлись облигации федерального займа, снижающие риск на 80% от их справедливой стоимости. По состоянию на 01.01.2020г. сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ, не являющимися инструментами снижения риска.

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 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 банковского портфеля) 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, 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;

- 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:

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

- 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 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 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 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 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;
- 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 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 с учетом влияния валютного риска.

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

- использование системы лимитирования (ограничения);
- 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 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, 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 (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (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 от 28.06.2017г. №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 01.01.2020г. 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)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	х
6	метод дельта-плюс	х
7	сценарный подход	х
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Информация о величине рыночного риска ПАО «РосДорБанк» (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №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 01.07.2019г. 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)	395 625
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	62 163
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	х
6	метод дельта-плюс	х
7	сценарный подход	х
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	457 788

За период с 01.07.2019г. по 01.01.2020г. значение показателя рыночного риска снизилось на 457 788 тыс. руб. в результате уменьшения объема вложений в ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2020г. рыночный риск у Банка отсутствует.

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 Банка, 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 Банка несут ответственность за организацию процесса идентификации операционного риска в подразделении и своевременное доведение информации о рисковых событиях 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 Банка, регулярное предоставление органам управления Банка 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 Банка (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 нестандартных и 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, 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 (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 Банка.

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 01.01.2020г. и по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2020г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2019г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 129 127	1 129 127
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 117 113	2 117 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	169 369	169 369

Раздел 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 08.10.2018г. №4927-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, 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:

- проведение оценки эффективности методологии, применяемой для оценки уровня процентного риска, и процедур управления процентным риском;
- 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 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 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 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 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, 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 (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (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 01.01.2020г. представлен в таблице 9.2.1.

Таблица 9.2.1

	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	406714
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	2399110
1.3	Ссудная задолженность	4743059	1733712	2558483	1103584	2560453	58270
1.4	Вложения в долговые обязательства	1417633	1529901	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	147450
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	658091
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	235029
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	x
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6160692	3263613	2558483	1103584	2560453	3904664
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	2585743	1774484	3193942	2905396	1314632	4754785
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19258	72273	13668	50419	92759	33892
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	103888

4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	2342	304555	7145	201235	2520084
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2605001	1849099	3512165	2962960	1608626	7412649
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3555691	1414514	-953682	-1859376	951827	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	68148	23574	-11921	-9297	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-68148	-23574	11921	9297	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						70 505
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,47
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	136297	47149	-23842	-18594	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-136297	-47149	23842	18594	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						141 010
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,94

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

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 70 505 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 2,47%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 141 010 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 4,94%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2020г., уровень процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2019г. представлен в таблице 9.2.2.

Таблица 9.2.2

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	396201
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	652886
1.3	Ссудная задолженность	6087564	2515277	1275879	1336685	2349105	86744
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	60584	4624	14272	431882	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	147450
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	631878
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	262181
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6087564	2575861	1280503	1350957	2780987	2177340
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1735632	1202897	1292203	3968861	1571745	3571622
4.3	Выпущенные долговые обязательства	13234	3822	22162	31130	115678	23358
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	851991
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	316968	3553	7184	204788	1674096
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1748866	1523687	1317918	4007175	1892211	6121067
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	4338698	1052174	-37415	-2656218	888776	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)	83155	17536	-468	-13281	X	X
9.2	Изменение чистого	-83155	-17536	468	13281	X	X

	процентного дохода (- 200 базисных пунктов)							
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов							86942
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %							4,31
10	Вариант 2							
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	166311	35071	-935	-26562	X	X	
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-166311	-35071	935	26562	X	X	
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов							173884
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %							8,62

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2019г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 86 942 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 4,31%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 173 884 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 8,62%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2019г., уровень процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивался 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 01.01.2020г. 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	2598800	278684	-438668	-1211210	953428	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	49809 (-49809)	4645 (-4645)	-5483 (5483)	-6056 (6056)	X	42915	1,50
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	99618 (-99618)	9290 (-9290)	-10966 (10966)	-12112 (12112)	X	85830	3,00
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	965514	404314	-417826	-477698	30495	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при	18505 (-18505)	6738 (-6738)	-5223 (5223)	-2388 (2388)	X	17632	0,62

	росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.							
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	37010 (-37010)	13476 (-13476)	-10446 (10446)	-4776 (4776)	X	35264	1,24
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-8623	731516	-97188	-170468	-32096	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-165 (165)	12191 (-12191)	-1215 (1215)	-852 (852)	X	9959	0,35
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-330 (330)	24382 (-24382)	-2430 (2430)	-1704 (1704)	X	19918	0,70

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 01.10.2019г. 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	4565680	1143334	506164	-1886729	891195	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	87506 (-87506)	19055 (-19055)	6327 (-6327)	-9434 (9434)	X	103454	5,13
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	175012 (-175012)	38110 (-38110)	12654 (-12654)	-18868 (18868)	X	206908	10,26
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-186333	-56833	-410371	-613518	15953	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-3571 (3571)	-947 (947)	-5130 (5130)	-3068 (3068)	X	12716	0,63

2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-7142 (7142)	-1894 (1894)	-10260 (10260)	-6136 (6136)	X	25432	1,26
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-40649	-34327	-133208	-155971	-18372	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-779 (779)	-572 (572)	-1665 (1665)	-780 (780)	X	3796	0,19
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1558 (1558)	-1144 (1144)	-3330 (3330)	-1560 (1560)	X	7592	0,38

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 01.01.2020г., 01.12.2019г., 01.11.2019г. и 01.10.2019г. представлена в таблице 10.1.1.

Таблица 10.1.1

№	Наименование показателя	Предельное значение	на 01.01.2020г.	на 01.12.2019г.	на 01.11.2019г.	на 01.10.2019г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	min 15,000	44,228	115,519	111,226	121,522
2	Норматив текущей ликвидности Н3, %	min 50,000	105,35	119,237	105,241	114,647
3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	max 120,000	56,856	53,022	62,557	60,727

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 01.01.2020г. 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, тыс. руб.	-2 303 833	3 926 361	397 373	1 549 564	-458 874	-1 742 115	788 957
2	Избыток (+) / дефицит (-) ликвидности, тыс. руб.	-2 303 833	1 472 528	1 719 901	3 119 465	2 510 591	618 476	1 257 432
3	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-44	24	23	34	20	4	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, 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 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 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 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 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 с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности.

При проведении стресс-тестирования 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 Банка (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 об оценке эффективности работы Казначейства (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе);

- Отчет о выполнении системы стратегических показателей Банка (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе);
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, 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 (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о значениях показателя финансового рычага и о его расчете представлена в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрываемых в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2019 год.

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось с 7,4% до 9,4% за счет увеличения базового капитала в результате увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных акций.

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 22% 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;

- принятие решений 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 2019г. вознаграждения членам Совета Банка не выплачивались.

В течение 2019г. Совет Банка утвердил новую редакцию Положения о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк» (протокол Совета Банка № 430 от 27.12.2019г.).

В течение 2019г. было проведено одно заседание Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (протокол Совета Банка № 430 от 27.12.2019г.). 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 2019г., дано положительное заключение, предложения и рекомендации отсутствовали.

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 01.01.2020г. 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
	Общепанковские 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
	Общепанковские 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, курирующий работу с клиентами	Операционная прибыль	Количественный	5.0	Банк в целом
	Гарантии выданные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Кредиты клиентам	Количественный	2.0	Банк в целом
	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- Петербург- ского 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 Юридичес- кого 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
	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Головной офис

Начальник Департамента операций и информацион- ных технологий - начальник Управления РКО	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Головной офис
	Количество активных клиентов	Количественный	25.0	Головной офис
	Комиссионные доходы	Количественный	25.0	Головной офис
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Головной офис
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Головной офис
Управляющий Краснодар- ским 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- Петербург- ским 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	Регулярность проведения проверок соблюдения Банком как	Качественный	30.0	Банк в целом

участника рынка ценных бумаг	профессиональным участником требований действующего 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 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, произведенных в 2019г. по видам выплат представлена в таблице 12.4.

Таблица 12.4

№	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.	41 861	13 728	55 589
2	Нефиксированная часть (выплата денежными средствами), тыс. руб.	25 107	8 147	33 254
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

Информация о размере вознаграждений в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2019г., представлена в таблице 12.5.

Таблица 12.5

тыс. руб.

№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	4
2		Всего вознаграждений, из них:	41 861	13 728
3		денежные средства, всего, из них:	41 861	13 728
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	4
10		Всего вознаграждений, из них:	25 107	8 147
11		денежные средства, всего, из них:	25 107	8 147
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0

14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
Итого вознаграждений			66 968	21 875

За отчетный период количество работников данных категорий не изменилось. Существенных изменений в выплаченных суммах фиксированной и нефиксированной частях оплаты труда за отчетный период не было.

Информация о фиксированных вознаграждениях в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2019г. представлена в таблице 12.6.

Таблица 12.6

тыс. руб.

№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	41 861	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	13 728	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода состав исполнительного органа Банка и работников, осуществляющих функции принятия рисков, не изменялся. Выплаты вознаграждений при приеме на работу и при увольнении в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном периоде в Банке не производились.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2019г. представлена в таблице 12.7.

Таблица 12.7

№	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0

1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Таблица 12.7 представлена с нулевыми данными, так как в отчетном периоде отсроченные (рассроченные) вознаграждения членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не осуществлялись.

Первый Заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»



Handwritten signature

Э.В. Христианов

07.05.2020г.