

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
ПАО «РосДорБанк»
на 01 января 2021 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)	26
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	30
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	30
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	40
3.5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	41
Раздел IV. Кредитный риск	42
4.1. Общая информация о величине кредитного риска	42
4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску	46
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	47
4.4. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	50
4.5. Методы снижения кредитного риска	54
4.6 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	56
4.7 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	59
Раздел V. Кредитный риск контрагента	63

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	63
5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	63
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	65
5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	66
5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	68
Раздел VI. Риск секьюритизации	70
Раздел VII. Рыночный риск	70
7.1. Общая информация о величине рыночного риска	70
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	74
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	75
8.1. Общая информация о величине операционного риска	75
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	77
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	78
9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля	78
9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	82
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	88
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности	88
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	94
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	94

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2020 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 01.01.2021г. 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	440	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	440
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	20 279 226	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	606 389
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	315 000	из них: субординированные кредиты	X	315 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	897 472	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	58 832	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	58 832	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	58 832
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	21 715	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	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	20 780 663	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	551 162	X	2	285 579

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:					
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	285 579	X	2.1	285 579
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	70 809	X	3	70 809

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2020г. представлено в таблице 1.2.2:

Таблица 1.2.2

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	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	440	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	440
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	18 061 481	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	486 405

	дополнительный капитал			и эмиссионный доход", всего		
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	335 000	из них: субординированные кредиты	X	335 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	913 713	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 806	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	57 806	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	57 806
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	63 306	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 058	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 058
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 053	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	18 776 783	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	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	446 084	X	2	286 382
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	286 382	X	2.1	286 382
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал	X	0	X	2.2	0

	(если прибыль)					
9	"Резервный фонд"	27	70 809	X	3	70 809

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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Положением от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

1.4 Информация о выполнении требований к капиталу

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

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021г., 01.12.2020г., 01.11.2020г. и 01.10.2020г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.01.2021г. ¹	на 01.12.2020г.	на 01.11.2020г.	на 01.10.2020г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	10,567	9,881	10,247	9,573
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	10,567	9,881	10,247	9,573
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	13,318	12,198	12,491	11,573
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	8,354	8,323	8,207	8,361

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 01.01.2021г., 01.12.2020г., 01.11.2020г. и 01.10.2020г. представлена в таблице 1.5.1.

Таблица 1.5.1

№	Наименование показателя	на 01.01.2021г. ²	на 01.12.2020г.	на 01.11.2020г.	на 01.10.2020г.
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 330 919	2 329 077	2 329 787	2 329 690
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 937 748	2 875 350	2 840 044	2 816 535
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	79,34	81,00	82,03	82,71

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 2020 год.

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.01.2021г. 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	2 330 919	2 329 690	2 436 836	2 299 374	2 323 446
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 339 987	2 329 690	2 436 836	2 305 303	2 323 446
2	Основной капитал		2 330 919	2 329 690	2 436 836	2 299 374	2 323 446
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 339 987	2 329 690	2 436 836	2 305 303	2 323 446
3	Собственные средства (капитал)		2 937 748	2 816 535	2 827 218	2 796 366	2 882 707
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 920 203	2 824 744	2 829 478	2 802 292	2 891 775
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		22 058 075	24 336 465	24 389 318	22 028 262	20 774 614
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10,6	9,6	10,0	10,4	9,0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,6	9,6	10,0	10,5	9,0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,6	9,6	10,0	10,4	9,0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,6	9,6	10,0	10,5	9,0

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13,3	11,6	11,6	12,7	10,8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,2	11,6	11,6	12,7	10,8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,5	2,5	2,5	2,3
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)		2,5	2,5	2,5	2,5	2,3
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,6	3,6	3,6	4,4	5,2
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		27 900 576	27 862 571	25 576 335	23 991 300	24 800 714
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8,4	8,4	9,5	9,6	9,4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков,		8,4	8,4	9,5	9,6	9,4

	процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		X	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		X	X	X	X	X	X	X	X	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	X	X	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		44,8	87,6	90,6	89,6	49,1										
22	Норматив текущей ликвидности Н3		79,5	97,3	95,1	101,7	105,3										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		86,2	84,5	81,3	63,1	56,5										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс. знач.	18,4	0	0	21,2	0	0	17,9	0	0	16,9	0	0	14,6	0	0
		кол-во нарушений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		412,6	445,2	395,2	325,2	272,6										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-	-	-	-	0,1										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций		5,2	5,2	5,2	5,3	5,1										

	(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.												
		10,0	0	0	9,7	0	0	10,6	0	0	7,7	0	0	6,3	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:

- показатель собственных средств (капитала) увеличился на 4,3% в результате прибыли текущего года, полученной в отчетном периоде;
- активы, взвешенные по уровню риска, снизились на 9,0% в результате перехода Банка на применение финализированного подхода при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

- увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 с 11,57% до 13,32%, норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 с 9,57% до 10,57%;
- снижение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 с 445,17% до 412,63%.

Норматив мгновенной ликвидности снизился со 87,58% до 44,77% 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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 и ФРОМУ, 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/ представителей клиентов/ выгодоприобретателей / бенефициарных владельцев клиента, в т.ч. своевременности обновления полученной информации, пересмотра 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 (анализ платежей, «всерная» рассылка, круговые платежи);
- разработка и реализация правил внутреннего контроля, программ осуществления контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- координация деятельности структурных подразделений Банка по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ, 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 01.01.2021г. 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 (01.01.2021г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2020г.)	данные на отчетную дату (01.01.2021г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 249 735	21 386 661	1 539 979
2	при применении стандартизированного подхода	19 249 735	21 386 661	1 539 979
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:	493 987	540 286	39 519
7	при применении стандартизированного подхода	493 987	540 286	39 519
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных	0	0	0

	требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
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 ПБР	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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	4 350	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	4 350	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 250 113	2 250 113	180 009
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	64 240	155 055	5 139
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	22 058 075	24 336 465	1 764 646

За отчетный период значение показателя кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) снизилось на 2 136 926 тыс. руб. (или 10,0%), в результате перехода Банка на применение финализированного подхода при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, уменьшилась в 2,4 раза за счет снижения 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 01.01.2021г. представлена в таблице 3.1.1., по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.1.2.

В столбце 2 таблицы 3.1.1 и таблицы 3.1.2 приведены наименования статей публикуемой формы бухгалтерского баланса Банка.

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	479 231	не применимо	479 231	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 382 002	не применимо	1 382 002	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	475 973	не применимо	475 973	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	562 238	не применимо	384 359	178 584	0	0	-704
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 582 763	не применимо	13 303 889	2 323 728	0	0	-44 854
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 635 662	не применимо	4 637 763	0	0	0	-2 101
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	не применимо	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 043	не применимо	154 043	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	10 908	не применимо	10 908	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	21 715	не применимо	17 329	0	0	0	4 386

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	897 472	не применимо	838 640	0	0	0	58 832
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 698	не применимо	10 698	0	0	0	0
13	Прочие активы	102 755	не применимо	102 755	0	0	0	0
14	Всего активов	23 839 487	не применимо	21 321 617	2 502 312	0	0	15 559
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	неприменимо	0	0	0	0	0
16	Средства кредитных организаций	0	неприменимо	0	0	0	0	0
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	неприменимо	0	0	0	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	неприменимо	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	неприменимо	0	0	0	0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	неприменимо	0	0	0	0	0
21	Отложенные налоговые обязательства	0	неприменимо	0	0	0	0	0
22	Прочие обязательства	851 065	не применимо	-95 422	0	0	0	946 487
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 777	не применимо	36 358	0	0	0	1 419
24	Всего обязательств	888 842	не применимо	-59 064	0	0	0	947 906

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	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

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	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

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 01.01.2021г. 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)	23 823 928	21 321 617	0	2 502 312	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 22 таблицы 3.1.1)	-59 064	-59 064	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 22 таблицы 3.1.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	23 882 992	21 380 681	0	2 502 312	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	9 713 280	9 713 280	0	0	0
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	33 596 273	31 093 961	0	2 502 312	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 01.01.2020г. 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)	19 496 798	15 355 955	0	4 140 843	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной 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	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	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

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 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 01.01.2021г. 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:	5 917	0	23 827 812	5 224 186
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	159 141	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	159 141	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 749 337	5 224 186
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	5 749 337	5 224 186
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 749 337	5 224 186
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	729 200	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 917	0	1 748 663	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 048 487	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 134 146	0
8	Основные средства	0	0	913 207	0
9	Прочие активы	0	0	108 924	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2020г. 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:	5 882	0	20 937 419	3 102 440
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	3 627 133	3 102 440
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не	0	0	3 627 133	3 102 440

	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 627 133	3 102 440
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	338 635	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 882	0	3 333 330	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 852 005	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 094 079	0
8	Основные средства	0	0	939 379	0
9	Прочие активы	0	0	110 160	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.01.2020г. Банк имел заключенные сделки на привлечение денежных средств у Центрального контрагента под залог собственных ценных бумаг в размере 1 695 993 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2021г. Банк имел заключенные сделки на привлечение денежных средств у Центрального контрагента под залог ценных бумаг, полученных с обязательством их обратной продажи, в размере 365 000 тыс. руб. 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 ее 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 (на 59%) балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего», связан с приобретением в отчетном периоде долговых ценных бумаг, в основном государственных облигаций внешнего облигационного займа и облигаций федерального займа.

Существенное снижение (на 48%) балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)», обусловлено меньшими объемами размещения денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемых с

Центральным контрагентом.

Существенный рост (на 12%) балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 6 «Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», связан наращиванием кредитного портфеля.

3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 3.4.1.

Таблица 3.4.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2021г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	52 184	74 306
2	Суды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	12 797	17 397
2.1	банкам - нерезидентам	5 725	9 595
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 069	7 799
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 101 415	456 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 101 415	456 881
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	82 775	289 044
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	39 572	258 973
4.3	физических лиц - нерезидентов	43 203	30 071

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2020г. представлена в таблице 3.4.2.

Таблица 3.4.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2020г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	75 092	74 306
2	Суды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	14 158	17 397
2.1	банкам - нерезидентам	6 175	9 595
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3

2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 980	7 799
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 065 523	456 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 065 523	456 881
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	82 472	289 044
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45 360	258 973
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 112	30 071

По состоянию на 01.01.2021г. существенно выросли курсы основных валют:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 руб. за доллар США до 73,8757 руб. за доллар США;

- официальный курс евро вырос с 69,3406 руб. за евро до 90,6824 руб. за евро.

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

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

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

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

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 01.01.2021г. представлена в таблице 3.5.1.

Таблица 3.5.1

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Великое Герцогство Люксембург	0,25	493 255	320 616	X	X
2	Сумма	X	493 255	320 616	X	X
3	Итого	X	26 490 307	18 334 455	0,004	1 007 465

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

капитала ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 3.5.2.

Таблица 3.5.2

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Великое Герцогство Люксембург	0,25	425 615	553 300	X	X
2	Сумма	X	425 615	553 300	X	X
3	Итого	X	24 482 427	20 607 036	0,007	876 073

Величина требований, взвешенных по уровню риска, снизилась, несмотря на увеличение величины балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, что обусловлено переходом Банка на применение финализированного подхода при расчете нормативов достаточности капитала.

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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежедневной основе. Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 29.11.2019г. №

199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», 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, 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 01.01.2021г. 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	692 414	0	14 050 584	547 910	14 195 088
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 352 095	0	2 352 095
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 713 280	36 358	9 676 922
4	Итого	0	692 414	0	26 115 959	584 268	26 224 105

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020г. 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	690 834	0	11 466 999	547 217	11 610 616
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	5 121 506	0	5 121 506
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 034 787	41 832	8 992 955

4	Итого	0	690 834	0	25 623 292	589 049	25 725 077
---	-------	---	---------	---	------------	---------	------------

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 01.01.2021г. 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:	858 528	17,06	146 437	0,03	272	-17,03	-146 165
1.1	ссуды	857 022	17,00	145 684	0,00	15	-17,00	-145 669
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 417 264	10,84	153 626	0,28	3 938	-10,56	-149 688
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	103 642	30,77	31 895	1,02	1 057	-29,75	-30 838

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 01.10.2020г. 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:	1 007 875	33,22	334 777	041	4 152	-32,81	-330 625
1.1	ссуды	1 006 499	33,19	334 089	0,40	4 027	-32,79	-330 062
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:	960 833	22,76	218 683	0,43	4 093	-22,33	-214 590
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	481 899	17,11	82 462	2,12	10 229	-14,99	-72 233

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, снизились с 1 007 875 тыс. руб. до 858 528 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 01.01.2021г. 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)	690 834
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	92 078
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 (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	60 833
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	75 555
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	45 891
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)	692 414

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.4.2.

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)	799 208
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные)	0

	более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
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 (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	132 510
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	24 136
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (<i>ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5</i>)	690 834

По состоянию на 01.01.2021г. и 01.07.2020г. 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 01.01.2021г. просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность у Банка отсутствует.

По состоянию на 01.01.2021г. основной объем кредитных требований Банка представлен ссудной задолженностью юридических и физических лиц. По состоянию на 01.01.2021г. ссудная задолженность юридических лиц (без учета ссудной задолженности кредитных организаций) составляет 12 555 087 тыс. руб., ссудная задолженность физических лиц составляет 1 083 562 тыс. руб.

Информация о ссудной задолженности юридических и физических лиц ПАО «РосДорБанк» в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2021г. 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	5 636 472	44,89	0	0,00
1.2	2 категория	4 435 006	35,32	42 851	0,97
1.3	3 категория	1 911 723	15,23	150 593	7,88
1.4	4 категория	72 812	0,58	4 067	5,59
1.5	5 категория	499 074	3,98	130 346	26,12
1.6	Итого	12 555 087	100,00	327 857	2,61
2	Ссудная задолженность физических лиц				
2.1	1 категория	639 677	59,03	0	0,00
2.2	2 категория	292 682	27,01	6 399	2,19
2.3	3 категория	77 664	7,17	1 110	1,43
2.4	4 категория	14 401	1,33	2 538	17,62
2.5	5 категория	59 138	5,46	41 796	70,68
2.6	Итого	1 083 562	100,00	51 843	4,78

Информация о распределении ссудной задолженности юридических лиц ПАО «РосДорБанк» по отраслевому признаку (по видам экономической деятельности) по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.4.4.

Таблица 4.4.4

№	Вид отрасли (вид экономической деятельности)	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
1	Торговля	3 144 212	25,04
2	Услуги	2 319 230	18,47
3	Строительство	1 677 841	13,37
4	Операции с недвижимостью	1 501 849	11,96
5	Строительство дорожное	1 306 944	10,41
6	Финансы	1 174 486	9,35
7	Производство	758 389	6,04
8	Сельское хозяйство	438 804	3,50
9	Прочее	233 332	1,86
10	Итого	12 555 087	100,00

Информация о распределении ссудной задолженности физических и юридических лиц ПАО «РосДорБанк» по географическому признаку по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.4.5.

Таблица 4.4.5

№	Географическая зона (регион)	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
1	г. Москва	5 792 076	42,47
2	г. Санкт-Петербург	3 464 954	25,41
3	Краснодарский край	1 709 098	12,53
4	Московская область	1 041 330	7,63

5	Ростовская область	462 698	3,39
6	Ленинградская область	365 201	2,68
7	Нижегородская область	278 800	2,04
8	Тульская область	98 082	0,72
9	Оренбургская область	90 000	0,66
10	Владимирская область	82 050	0,60
11	Новгородская область	63 414	0,46
12	Ярославская область	54 060	0,40
13	Псковская область	42 347	0,31
14	Свердловская область	35 000	0,26
15	Прочие	59 539	0,44
16	Итого	13 638 649	100,00

Информация о просроченных кредитных требованиях ПАО «РосДорБанк» в разрезе типов заемщиков и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2021г. 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.:	609 817	178	4 229	87 069	518 341
1.1	ссуды	486 429	178	3 875	82 899	399 477
2.2	прочие требования	0	0	0	0	0
2.3	требования по получению процентных доходов	123 388	0	354	4 170	118 864
2.	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	83 388	1 938	373	0	81 077
2.1	ссуды	46 689	1 918	292	0	44 479
2.2	прочие требования	8 415	0	0	0	8 415
2.3	требования по получению процентных доходов	28 284	20	81	0	28 183
3	Итого	693 205	2 116	4 602	87 069	599 418

Информация о реструктурированных кредитных требованиях ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2021г. 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)	1 443 237	1 443 237	0
2.	Требования к физическим лицам	270 102	266 035	4 067
3.	Итого	1 713 339	1 709 272	4 067

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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.01.2021г. 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	13 355 302	839 786	454 364	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 352 095	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	15 707 397	839 786	454 364	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	367 086	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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.5.2.

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	10 920 735	689 881	436 682	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 121 506	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 042 241	689 881	436 682	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	307 516	0	0	0	0	0	0

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 5% 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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Информация о кредитном риске ПАО «РосДорБанк» при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.6.1.

Таблица 4.6.1

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 283 844	0	4 283 844	0	538 967	12,58
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	706 535	0	706 535	0	145 546	20,60
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	391 577	0	391 004	0	81 059	20,73
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	4 651 565	4 155 674	4 632 840	4 146 158	5 833 647	66,45
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 655 149	3 033 663	3 509 094	3 012 719	3 641 624	55,84
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	571 028	20 209	550 812	20 209	639 740	112,03
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 300 980	2 503 735	6 129 273	2 497 837	6 644 653	77,02
10	Вложения в акции	163 252	0	154 042	0	239 430	155,43
11	Просроченные требования (обязательства)	66 206	0	0	0	0	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	114 019	0	73 022	0	126 863	173,73
13	Прочие	991 013	0	986 572	0	986 572	100,00
14	Всего	21 895 168	9 713 280	21 417 039	9 676 923	18 878 100	60,71

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 01.07.2020г. 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	5 290 731	0	5 290 731	0	1 047 167	19,79
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	151 130	0	151 130	0	30 226	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	260 827	0	260 827	0	140 647	53,92
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	4 094 135	4 114 867	4 076 019	4 094 403	7 463 238	91,34
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 768 278	2 815 570	2 672 519	2 798 590	4 500 884	82,27
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	627 021	8 171	605 767	8 171	740 016	120,54
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 352 569	2 096 178	5 139 231	2 091 790	6 568 261	90,83
10	Вложения в акции	156 312		147 449		222 948	151,20
11	Просроченные требования (обязательства)	67 836		0		0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	251 134		207 743		359 715	173,15
13	Прочие	1 061 410		1 048 520		1 048 520	100,00
14	Всего	20 081 383	9 034 786	19 599 937	8 992 954	22 121 622	77,37

Существенное снижение 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 снижением 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 2 таблицы 4.6.1), включают в себя приобретенные Банком в отчетном периоде долговые облигации, выпущенные Министерством финансов Московской области и Комитетом финансов Санкт – Петербурга.

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).

Существенное увеличение стоимости кредитных требований (обязательств), отраженных по строкам 6-9 таблицы 4.6.1, обусловлено ростом кредитного портфеля, портфеля еврооблигаций, выпущенных нерезидентами, и объемом выданных гарантий.

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 01.01.2021г. 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 01.07.2020г. представлена в таблице 4.7.2.

Причины существенного изменения за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.7.1), требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям (строка 2 таблицы 4.7.1), кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 таблицы 4.7.1) приведены в предыдущем разделе.

В отчетном периоде произошло перераспределение активов по категориям рисков в связи с переходом Банка на применение финализированного подхода при расчете нормативов достаточности капитала. Существенное увеличение балансовой стоимости кредитных требований по графе «Прочие» обусловлено объединением в этой графе кредитных требований с коэффициентами риска отличными от предложенных в графах с 3 по 19.

Таблица 4.7.1

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 205 911	0	0	1 077 933	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 283 844
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	692 404	0	14 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	706 535
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)	0	385 822	0	0	0	5 153	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	391 004
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	100 901	0	0	2 152 366	0	0	2 617 196	0	0	0	6 074	0	0	0	0	0	0	3 902 462	8 778 998
7	Розничные заемщики (контрагенты)	752 061	0	0	5 952	0	0	469 840	0	1 530	0	107 905	761	433	87	2 326	0	0	5 180 918	6 521 813
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25 413	0	0	0	0	0	328 037	0	0	0	188 269	0	0	0	9 093	0	0	20 209	571 020
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	72 078	0	0	987 101	0	0	2 582 387	0	0	0	370 458	0	0	0	0	0	0	4 615 086	8 627 110

	недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 676	0	0	8 367	0	0	0	0	154 042
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 693	0	0	17 329	0	0	0	0	73 022
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	986 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	986 572
14	Всего	4 156 364	1 078 226	0	4 237 483	0	5 153	6 984 061	0	1 530	0	874 074	761	433	25 783	11 419	0	0	13 718 675	31 093 961

Таблица 4.7.2

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 196 396	0	0	2 094 335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 290 731
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	151 130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 130
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 436	144 681	0	0	0	0	111 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260 827
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляю-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	щие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	1 236 675	0	0	0	0	0	5 329 765	0	1 362 502	0	241 481	0	0	0	0	0	0	0	0	8 170 422
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 095 811	0	0	0	0	0	4 143 063	0	326	392	216 401	1 050	3 849	101	5 335	0	0	4 780	5 471 107	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 809	0	0	0	0	0	357 032	0	0	0	232 872	0	0	0	11 225	0	0	0	613 939	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 261 610	0	0	0	0	0	5 334 834	0	0	0	446 870	0	0	0	187 707	0	0	0	7 231 021	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 676	0	0	1 774	0	0	0	0	147 449	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 641	0	0	48 101	0	0	0	0	207 743	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 048 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 048 520
14	Всего	6 807 736	295 811	0	2 094 335	0	0	16 324 925	0	1 362 828	392	1 442 941	1 050	3 849	49 976	204 267	0	0	4 780	28 592 890	

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 01.01.2021г. 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

Информация о подходах, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 5.2.2.

Таблица 5.2.2

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

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

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.

По состоянию на 01.07.2020г. в таблице 5.2.2 по строке 1 отражен кредитный риск по форвардному контракту на курс евро-российский рубль, заключенному с физическим лицом.

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 01.01.2021г. 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

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении

стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 5.3.2.

Таблица 5.3.2

тыс. руб.

№	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	317	0	0	0	0	317
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	317	0	0	0	0	317

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.

По состоянию на 01.07.2020г. в таблице 5.3.2 по строке 7 отражен кредитный риск по форвардному контракту на курс евро-российский рубль, заключенному с физическим лицом.

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 01.01.2021г. 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 01.07.2020г. 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	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0

9	Итого	0	0	0	0	0	0
---	-------	---	---	---	---	---	---

По состоянию на 01.01.2021г. сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ (клиринговыми сертификатами участия), 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 01.01.2021г. 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	493 987
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 323 728	464 746
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 250 348	450 070
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	146 208	29 242
9	Гарантийный фонд	32 376	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 вноса 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 01.07.2020г. 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	17 266
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	60 089	12 018
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	26 240	5 248
9	Гарантийный фонд	28 501	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0

13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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. По состоянию на 01.01.2021г. сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ, не являющимися инструментами снижения риска. По состоянию на 01.07.2020г. сделок обратного РЕПО заключено не было.

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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2021г. 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	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 7.2.2.

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)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По состоянию на 01.01.2021г. и 01.07.2020г. рыночный риск у Банка отсутствовал.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

8.1 Общая информация о величине операционного риска

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

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

Все структурные подразделения Банка являются ответственными за идентификацию операционного риска (выявление изменений ключевых индикаторов операционного риска). Руководители структурных подразделений 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 Банком, регулярное предоставление органам управления Банком отчетов об уровне операционного риска, участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) операционного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга уровня операционного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления

операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления 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 01.01.2021г. и по состоянию на 01.10.2020г. представлена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2021г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2020г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 200 182	1 200 182
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 250 113	2 250 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	180 009	180 009

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.

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

К ключевым моментам методики GAР-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 GAР-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 GAР-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 свопов);

- 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 01.01.2021г. 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	479231
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1469001
1.3	Ссудная задолженность	3404343	3406895	2266548	1990800	4867272	142991
1.4	Вложения в долговые обязательства	2964435	1671227	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	154043
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	658238
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	897472
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	x
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6368778	5078122	2266548	1990800	4867272	3800976
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	365602	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	2766918	2304586	1489731	2113373	1515554	6382795
4.3	Выпущенные долговые обязательства	2035	2083582	88132	169549	938808	29018
4.4	Прочие пассивы	8938	17287	26082	51577	1426940	169600
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	2342	310936	5570	126132	2729521
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3143493	4407797	1914881	2340069	4007434	9310934
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3225285	670325	351667	-349269	859838	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)	61816	11172	4396	-1746	X	X

9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-61816	-11172	-4396	1746	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						75 637
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,57
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	123632	22343	8792	-3493	123632	22343
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-123632	-22343	-8792	3493	-123632	-22343
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						151 274
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,15

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2021г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 75 637 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 2,57%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 151 274 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 5,15%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2021г., 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 01.10.2020г. 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	637513
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	683162
1.3	Ссудная задолженность	3676362	2319979	2351879	1340977	3917919	139704
1.4	Вложения в долговые обязательства	3011187	1793522	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	646114
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	913713

2	Внебалансовые требования	0	79364	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6687549	4192865	2351879	1340977	3917919	3167656
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2212762	1776571	4109200	2804646	865444	5258676
4.3	Выпущенные долговые обязательства	16179	20986	52703	116087	748283	51909
4.4	Прочие пассивы	8938	17271	26225	52065	1452549	183463
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	307999	2342	5570	128526	2494666
5	Внебалансовые обязательства	0	94650	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2237879	2217477	4190470	2978368	3194802	7988714
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	4449670	1975388	-1838591	-1637391	723117	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)	85282	32922	-22982	-8187	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-85282	-32922	22982	8187	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						87035
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						3,09
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	170564	65844	-45964	-16374	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-170564	-65844	45964	16374	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						174070
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						6,18

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2020г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 87 035 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 3,09%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 174 070 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 6,18%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2020г., 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 01.01.2021г. 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	2302644	-190426	1094265	143392	1063445	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	44132 (-44132)	-3174 (3174)	13678 (-13678)	717 (-717)	X	55353	1,88
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	88264 (-88264)	-6348 (6348)	27356 (-27356)	1434 (-1434)	X	110706	3,76
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-47578	-53447	-531508	-430094	-56833	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-912 (912)	-891 (891)	-6644 (6644)	-2150 (2150)	X	-10597	-0,36
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1824 (1824)	-1782 (1782)	-13288 (13288)	-4300 (4300)	X	-21194	-0,72
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	970219	914198	-211090	-62567	-146774	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	18595 (-18595)	15236 (-15236)	-2639 (2639)	-313 (313)	X	30879	1,05
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	37190 (-37190)	30472 (-30472)	-5278 (5278)	-626 (626)	X	61758	2,10

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 01.10.2020г. 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	2225905	2594078	-1662576	-449533	692152	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	42662 (-42622)	43233 (-43233)	-20782 (20782)	-2248 (2248)	X	62865	2,23
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	85324 (-85324)	86466 (-86466)	-41564 (41564)	-4496 (4496)	X	125730	4,46
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	118333	-432588	-168555	-931831	147079	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	2268 (-2268)	-7210 (7210)	-2107 (2107)	-4659 (4659)	X	-11708	-0,42
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	4536 (-4536)	-14420 (14420)	-4214 (4214)	-9318 (9318)	X	-23416	-0,84
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	2105432	-186102	-7460	-256027	-116114	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	40353 (-40353)	-3102 (3102)	-93 (93)	-1280 (1280)	X	35878	1,27
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	80706 (-80706)	-6204 (6204)	-186 (186)	-2560 (2560)	X	71756	2,54

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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 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 01.01.2021г., 01.12.2020г., 01.11.2020г. и 01.10.2020г. представлена в таблице 10.1.1.

Таблица 10.1.1

№	Наименование показателя	Предельное значение	на 01.01.2021г.	на 01.12.2020г.	на 01.11.2020г.	на 01.10.2020г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	min 15,000	44,771	54,336	68,253	87,575
2	Норматив текущей ликвидности Н3, %	min 50,000	79,501	72,209	81,385	97,346
3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	max 120,000	86,179	85,995	82,859	84,532

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 01.01.2021г. 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.	-2 265 347	15 240	1 164 293	700 562	795 250	-289 555	2 327 972
2	Избыток (+) / дефицит (-) ликвидности, тыс. руб.	-2 265 347	-2 250 107	-1 085 813	-385 252	409 999	120 444	2 448 416
3	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-33	-33	-11	-3	3	1	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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- 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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- 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 2020 год.

За отчетный период существенного изменения значения показателя финансового рычага не было.

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 11% 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 – Заместитель Председателя Совета Банка
3. Виноградова Нина Сергеевна - член Совета Банка
4. Гурин Глеб Юрьевич - член Совета Банка
5. Дорган Валерий Викторович - член Совета Банка
6. Кузнецов Андрей Викторович - член Совета Банка
7. Коржавин Георгий Анатольевич - член Совета Банка
8. Оводенко Анатолий Аркадьевич - член Совета Банка
9. 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 2020г. вознаграждения членам Совета Банка не выплачивались.
В течение 2020г. Совет Банка утвердил новую редакцию Положения о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк» (протокол Совета Банка № 440 от 23.11.2020г.) и новую редакцию Положение о системе оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих и управляющих рисками и работников, осуществляющих внутренний контроль, в ПАО «РосДорБанк» (протокол Совета Банка № 438 от 28.08.2020г.)

В течение 2020 г. Совет Банка не рассматривал вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Отчет за 2020 год о результатах проведенного ежегодного мониторинга системы оплаты труда и соответствия заработной платы работников Банка, принимающих и управляющих рисками, а также работников, осуществляющих внутренний контроль, среднерыночным показателям с учетом независимой оценки ООО «АМТ Консалт» был рассмотрен на заседании Совета Банка в феврале 2021г. (протокол Совета Банка № 443 от 15.02.2021г.).

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится на ежегодной основе. По результатам независимой оценки системы оплаты труда Банка, проведенной в 2020г., 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 01.01.2021г. 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, стимулирующего характера, связанные с количественными и качественными 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
Начальник Департамента операций и информацион- ных технологий - начальник Управления РКО	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Головной офис
	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 Краснодарским филиалом	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Краснодар
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Краснодар
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Краснодар
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Краснодар
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Краснодар
	Средства клиентов до востребования	Количественный	10.0	Краснодар
	Средства клиентов срочные	Количественный	10.0	Краснодар
	Количество активных клиентов	Количественный	7.0	Краснодар
	Комиссионные доходы	Количественный	7.0	Краснодар
	Общественные расходы	Количественный	6.0	Краснодар
Управляющий Санкт-Петербургским филиалом	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Санкт-Петербург
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов до востребования	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов срочные	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Количество активных клиентов	Количественный	7.0	Санкт-Петербург
	Комиссионные доходы	Количественный	7.0	Санкт-Петербург
	Общественные расходы	Количественный	6.0	Санкт-Петербург

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

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

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

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

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

Таблица 12.3

Должность	Индивидуальные показатели эффективности деятельности работника (ИПЭД)	Характер ИПЭД	Вес ИПЭД в общем объеме всех ИПЭД работника, %	Принадлежность ИПЭД (Банк в целом / головной офис / филиал)
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	Регулярность проведения проверок соблюдения Банком как профессиональным участником требований действующего законодательства о рынке ценных бумаг	Качественный	30.0	Банк в целом
	Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по	Качественный	30,0	Банк в целом

	предупреждению аналогичных нарушений			
	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 2020г. 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.	41 999	13 200	55 199
2	Нефиксированная часть (выплата денежными средствами), тыс. руб.	26 556	8 469	35 025
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 2020г., 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:	41 999	13 200
3		денежные средства, всего, из них:	41 999	13 200
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:	26 556	8 469
11		денежные средства, всего, из них:	26 556	8 469
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		68 555	21 669

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 2020 г. 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	41 999	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	13 200	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 2020г. 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»



Э. В. Христианов

11.05.2021г.