

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

**ПАО «РосДорБанк»**

на 01 апреля 2019 года

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
2.1 Информация об основных показателях деятельности	9
2.2 Организация системы управления рисками и капиталом	14
2.3. Определение требований к капиталу	15
2.4. Стратегия управления рисками и капиталом	15
2.5. Склонность к риску (риск-аппетит)	16
2.6. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала	17
2.7. Стресс-тестирование	18
2.8. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	18
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	20
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	20
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	22
Раздел IV. Кредитный риск	23
4.1. Общая информация о величине кредитного риска	23
4.2. Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска	26
4.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»	26
4.4. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	27
Раздел V. Кредитный риск контрагента	30
5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	30
Раздел VI. Риск секьюритизации	30
Раздел VII. Рыночный риск	30
7.1. Общая информация о величине рыночного риска	30
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	33
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	34
8.1. Общая информация о величине операционного риска	34
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	37
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	37
9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля	37
9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	45
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности	44
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	48

## Раздел I. Информация о структуре 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 I квартал 2019 года.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2019г. представлено в таблице 1.1:

Таблица 1.1

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 286 091	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 283 890
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	13 972 377	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	525 546
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	525 000	из них: субординированные кредиты	X	525 000

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	359 756	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41 468	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	41 468	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	41 468
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	59 480	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	55 207	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	55 207
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "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	3, 5, 6, 7	14 200 136	X	X	X

	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:					
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 отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	28, 35	380 891	X	2	368 624
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	403 519	X	2.1	403 519
8.2	отнесенные в базовый	X	-34 895	X	2.2	-34 895

	капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)					
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019г. представлено в таблице 1.2:

Таблица 1.2

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 286 091	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 283 890
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	881	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	881
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	15 293 750	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	297 468
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	242 500	из них: субординированные кредиты	X	242 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	265 128	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41 465	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	41 465	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	41 465
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	59 480	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	55 207	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	55 207
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "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,	3, 5, 6, 7	15 786 751	X	X	X

	оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	28, 35	312 577	X	2	248 685
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	248 685	X	2.1	248 685
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

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 01.04.2019г., 01.03.2019г., 01.02.2019г. и 01.01.2019г. представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 01.04.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.01.2019г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	10,100	9,675	9,675	9,155
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	10,100	9,675	9,675	9,155
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	13,3800	14,265	12,538	11,011
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	8,660	7,457	7,533	7,357

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено в таблице 1.4.

Таблица 1.4

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2019г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019г.)
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 620 144	1 540 240
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 146 351	1 852 571
3	Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), %	75,48	83,14

## 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 I квартал 2019 года.

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.04.2019г. представлена в таблице 2.1.1

Таблица 2.1.1

№	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату (01.04.2019г.)	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
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	39	1 620 144	1 500 208	1 546 044	1 546 727	1 578 071
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 627 654	1 500 208	1 546 044	1 546 727	1 578 071
2	Основной капитал		1 620 144	1 500 208	1 546 044	1 546 727	1 578 071
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 627 654	1 500 208	1 546 044	1 546 727	1 578 071
3	Собственные средства (капитал)		2 146 351	1 798 557	1 879 971	1 857 568	1 874 504
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 153 861	1 798 557	1 879 971	1 857 568	1 874 504
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16 041 289	16 626 795	18 121 677	17 481 889	16 623 827
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.1	9.0	8.5	8.8	9.5
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.1	9.0	8.5	8.8	9.5
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.1	9.0	8.5	8.8	9.5
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.1	9.0	8.5	8.8	9.5
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.4	10.8	10.4	10.6	11.3

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.4	10.8	10.4	10.6	11.3
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.9	1.9	1.9	1.9	1.9
9	Антициклическая надбавка		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.9	1.9	1.9	1.9	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.1	2.8	2.4	2.6	3.3
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		18 707 340	20 856 492	18 886 915	18 057 822	15 436 979
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.7	7.2	8.2	8.6	10.2
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.7	7.2	8.2	8.6	10.2
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ),		X	X	X	X	X

	тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		X		X		X		X		X		X		X		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		132.1			39.3			95.7			80.2			74.1		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		107.8			126.1			123.0			115.9			88.6		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		67.7			69.3			93.3			77.5			77.2		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность													
		18.2	0	0	22.7	0	0	22.0	0	0	22.3	0	0	22.8	0	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		340.5			453.8			489.9			437.7			390.5		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.4			0.6			0.7			1.0			0.8		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.2			0.3			0.3			0.3			0.3		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность													
		13.3	0	0	11.5	0	0	11.5	0	0	11.6	0	0	14.9	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 Н16.1		X	X	X	X	X
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		X	X	X	X	X

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

- базовый капитал увеличился на 8% в результате включения в его расчет прибыли за 2018 год, заверенной аудиторами;

- показатель собственных средств (капитала) увеличился на 19% в результате включения в расчет субординированного облигационного займа в размере 300 000 тыс. руб. после согласования Банком России возможности включения денежных средств, привлеченных в соответствии с решением о выпуске облигаций неконвертируемых документарных процентных серии 02 номинальной стоимостью 1000 руб. каждая в количестве 300000 штук в состав источников дополнительного капитала;

- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага снизилась на 10% в результате снижения объема выданных гарантий и объема сделок обратного РЕПО, заключаемых Банком с Центральным контрагентом;

- норматив мгновенной ликвидности Н2 вырос с 39,3% до 132,1% в основном за счет отнесения сделок обратного РЕПО к ликвидным активам до 30 дней по состоянию на 01.01.2019г., в то время как на 01.04.2019г. указанные сделки включены в расчет мгновенной ликвидности, что обусловлено сроками заключаемых сделок.

В результате увеличения собственных средств (капитала) существенно изменились значения следующих нормативов:

- рост норматива достаточности капитала Н1.0 с 10,8% до 13,4%;
- снижение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 с 10,8% до 13,4%;
- снижение норматива максимального размера крупных кредитных рисков с 453,8% до 340,5%.

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

## **2.2. Организация системы управления рисками**

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.

### **2.3. Определение требований к капиталу**

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

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России, в том числе риска ликвидности, риска концентрации и процентного риска по банковскому портфелю, Банком установлена методология определения требований к минимальному значению буфера капитала (резерва капитала) для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

### **2.4. Стратегия управления рисками и капиталом**

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

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет:

- основные цели, задачи и принципы системы управления рисками и капиталом Банка;
- основные направления развития системы управления рисками и капиталом Банка;
- профиль рисков Банка;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом Банка;
- структуру органов управления, коллегиальных рабочих органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, и распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с принятием рисков, сопровождением и отражением в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций, между структурными подразделениями и сотрудниками Банка;

- склонность к риску (риск-аппетит) Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
- плановые (целевые) показатели структуры капитала, уровня капитала, уровня достаточности капитала, структуры значимых рисков и уровня значимых рисков Банка;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка;
- процедуры принятия мер по минимизации рисков и др.

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

## **2.5. Склонность к риску (риск-аппетит)**

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

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

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

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

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

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

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

## 2.6. 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 2.6.1.

Таблица 2.6.1

№	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 (ВПОДК)	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
3	Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Служба управления рисками	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
4	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
5	Отчет о несоблюдении лимитов, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Совет Банка
6	Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Правление Банка
7	Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений ключевых показателей	Структурные подразделения, принимающие риски: Казначейство, кредитные подразделения	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками
8	Информация о размере капитала, об уровне достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками

## 2.7. 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 финансового состояния.

При проведении стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк» в качестве основного метода используется анализ чувствительности.

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

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

Результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка используются:

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

## 2.8. 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 01.04.2019г. представлена в таблице 2.8.1.

Таблица 2.8.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2019г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2019г.)	данные на отчетную дату (01.04.2019г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 500 145	13 794 874	1 000 012
2	при применении стандартизированного подхода	12 500 145	13 794 874	1 000 012
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному	0	0	0

	кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	133 351	211 880	10 668
7	при применении стандартизированного подхода	133 351	211 880	10 668
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 184 563	594 200	94 765
21	при применении стандартизированного подхода	1 184 563	594 200	94 765
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	2 208 113	2 208 113	176 649
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	15 118	15 118	1 209
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного)	0	0	0

	подхода			
27	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 041 290	16 824 186	1 283 303

За отчетный период значение показателя рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», выросло на 590 363 тыс. руб. Рост показателя обусловлен изменениями Положения №511-П, вступившими в силу в отчетном квартале. Указанные изменения связаны с увеличением коэффициентов риска, применяемых к еврооблигациям при расчете процентного риска.

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

#### 3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2019г. представлены в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 222	0	16 357 670	1 711 010
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 949	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 949	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 711 010	1 711 010
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 711 010	1 711 010
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 711 010	1 711 010

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	376 551	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 222	0	5 185 550	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 416 914	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 130 796	0
8	Основные средства	0	0	295 569	0
9	Прочие активы	0	0	121 789	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г. представлены в таблице 3.1.2

Таблица 3.1.2

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 281	0	16 243 179	1 972 148
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 949	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 949	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 972 148	1 972 148
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 972 148	1 972 148
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 972 148	1 972 148
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в	0	0	414 611	0

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 281	0	3 867 005	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 152 803	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 180 749	0
8	Основные средства	0	0	263 349	0
9	Прочие активы	0	0	123 539	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. Однако, на 01.02.2019г., 01.03.2019г. и 01.04.2019г. заключенных сделок под залог собственных ценных бумаг Банк не имел. Согласно учетной политике Банка ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО с обязательством их обратного выкупа, учитываются в балансе без прекращения их признания по текущей справедливой стоимости. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражаются в бухгалтерском учете Банка на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в соответствии с пунктом 9.24 Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П по балансовой стоимости. При этом сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости, но не корректируется с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России. Банк не проводит сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по которым Банк признает утрату прав на такие ценные бумаги и полную передачу рисков по ним.

По строке 5 таблиц 3.1.1. 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.

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

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2019г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2019г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	123 258	143 653
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	11 416	12 427
2.1	банкам - нерезидентам	2 196	2 355

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 217	10 072
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	907 764	963 368
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	907 764	963 368
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	333 001	390 229
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	316 668	363 965
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 333	26 264

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

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

## **Раздел IV. Кредитный риск**

### **4.1. Общая информация о величине кредитного риска**

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

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

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

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

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

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

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка, который осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»,

и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции (каждому балансовому активу) с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения.

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

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

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:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего контроля относятся:

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

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

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

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

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

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

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений,

участвующих в осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск, относятся:

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

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

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

- 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);
- 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.;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на кредитную деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления кредитным портфелем Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

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

Управленческая отчетность об уровне кредитного риска Банка, включает:

- динамику показателей, характеризующих уровень кредитного риска ПАО «РосДорБанк» (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении кредитным риском и осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск);

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

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

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

#### 4.2. Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска, Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о размере кредитного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкцией от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2019г. и по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.2.1.

Таблица 4.2.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2019г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2019г.)
1	2	3	4
1	Кредитный риск, всего	12 648 614	14 021 873
2	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска	1 011 889	1 121 750

За период с 01.01.2019г. по 01.04.2019г. значение показателя кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», снизилось на 1 373 260 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2019г. составило 12 648 614 тыс. руб.

#### 4.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные

потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

#### 4.4. 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 01.04.2019г. представлена в таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1

№	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:	623 155	15,78	98 339	3,47	21 632	-12,31	-76 707
1.1	ссуды	613 360	15,13	92 788	3,05	18 695	-12,08	-74 093
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:	182 960	2,15	3 937	0,10	187	-2,05	-3 750
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	135 285	10,00	13 528	0,00	0	-10,00	-13 528

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.4.2.

Таблица 4.4.2

№	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:	714 588	16,70	119 330	3,10	22 182	-13,60	-97 148
1.1	ссуды	707 065	16,34	115 567	2,94	20 774	-13,40	-94 793
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	143 488	13,07	18 754	0,62	893	-12,45	-17 861
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	168 117	22,98	38 629	0,23	395	-22,75	-38 234

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

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### 5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

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

Информация о величине показателя кредитного риска контрагента Банка по состоянию на 01.04.2019г., 01.03.2019г., 01.02.2019г. и 01.01.2019г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.					
№	Показатель	на 01.04.2019г.	на 01.03.2019г.	на 01.02.2019г.	на 01.01.2019г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочие размещенные средства по операциям РЕПО (контрагент НКО НКЦ)	4 301 414	5 606 104	5 649 161	5 599 529
2	Показатель кредитного риска контрагента	133 351	179 815	163 808	211 880

## 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 у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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

Валютный риск – риск возникновения 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 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.

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

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

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

в части валютного риска:

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

в части процентного риска:

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

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

К функциям и полномочиям Службы управления рисками:

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

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

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

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

К функциям и полномочиям Казначейства относятся:

- осуществление операций с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке (операций с ценными бумагами, валютой, операции на рынке межбанковского кредитования);

- осуществление операций с производными финансовыми инструментами, хеджирующими рыночные риски (такими как форварды, фьючерсы, опционы, валютные и процентные свопы);

- мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения рыночного риска, регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения котировок ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок на рынке межбанковского кредитования;

- контроль за соблюдением лимитов, установленных для ограничения фондового риска, валютного риска и процентного риска (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг, лимитов открытых валютных позиций и др.).

К функциям и полномочиям Управления экономического анализа относятся:

- расчет 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 совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- расчет 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 и лимитов (ограничений) в части управления рыночными рисками;

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, мониторинг движения процентных ставок, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка в целом.

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

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

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;

- использование системы лимитирования (ограничения);

- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;

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

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

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

- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);

- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;

- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;

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

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

- использование системы лимитирования (ограничения);

- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры торгового портфеля активов Банка;

- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с

помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);

- оценка процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) методом GAP-анализа;

- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;

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

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

Управленческая отчетность об уровне рыночного риска Банка, включает:

- динамику показателей, характеризующих уровень рыночного риска ПАО «РосДорБанк» (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении рыночным риском и осуществлении банковских операций, несущих рыночный риск);

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

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

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

## 7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информация о величине рыночного риска ПАО «РосДорБанк» (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.04.2019г. представлена в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 184 563
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x

6	метод дельта-плюс	х
7	сценарный подход	х
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 184 563

Информация о величине рыночного риска ПАО «РосДорБанк» (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 7.2.2.

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)	520 900
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	73 300
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	х
6	метод дельта-плюс	х
7	сценарный подход	х
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	594 200

За период с 01.01.2019г. по 01.04.2019г. значение показателя рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», увеличилось на 590 363 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2019г. составило 1 184 563 тыс. руб. (рост показателя был обусловлен внесением изменений в Положение №511-П).

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

### 8.1. Общая информация о величине операционного риска

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

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

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

рисками.

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

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

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

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

- метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска.

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

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

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

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

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

- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию,

обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управленческая отчетность об уровне операционного риска Банка, включает:

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

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

- Отчет о фактах проявления операционного риска в структурном подразделении ПАО «РосДорБанк».

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

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

Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2019г. и по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2019г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2019г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 177 661	1 177 661
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 208 113	2 208 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	176 649	176 649

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

### 9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

К основным источникам процентного риска банковского портфеля относятся:

- возникновение временных разниц в сроках востребования (погашения) (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой) и пересмотра процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой) банковских активов, пассивов и внебалансовых инструментов (риск разрывов в срочной структуре);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения

убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

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

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

- оценка процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

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

К ключевым моментам методики GAP-анализа относятся:

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

Расчет процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки проводится на регулярной основе в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 08.10.2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». При этом применяется 2 варианта сценариев стресс-тестирования:

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

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

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

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

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

- просроченная задолженность по ссудам 1 и 2 категории носит краткосрочный характер, срок востребования по ней определяется «до 30 дней»;

- долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО с обязательством их обратного выкупа, по которым рассчитывается рыночный риск, отражаются как инструменты, чувствительные 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 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);
- оценка процентного риска (процентного риска банковской книги) методом GAP-анализа;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

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

Управленческая отчетность об уровне процентного риска Банка, включает:

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», раздел «Отчет об уровне процентного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей процентного риска ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования финансового состояния ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

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

## 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 01.04.2019г. представлен в таблице 9.2.1.

Таблица 9.2.1.

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	<b>Балансовые активы</b>						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	457781
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	660752
1.3	Ссудная задолженность	5246515	1774832	1330580	1138054	2155176	237348
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	16993	0	16993	1022486	907764
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4949
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	535744
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	359756
2	<b>Внебалансовые требования</b>	0	0	0	0	0	X
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	5246515	1791825	1330580	1155047	3177662	3164094
4	<b>Балансовые пассивы</b>						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3919071	1486568	1056413	2566524	824098	3345970
4.3	Выпущенные долговые обязательства	9602	11372	29507	35979	96914	8914
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	157009
4.5	Источники собственных средств (капитала)	52342	22579	3592	36815	972790	1726488
5	<b>Внебалансовые обязательства</b>	0	0	0	0	0	X
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	3981015	1520519	1089512	2639318	1893802	5238381
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	1265500	271306	241068	-1484271	1283860	X
8	Временной	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X

	коэффициент						
9	<b>Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)</b>						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	24255	4522	3013	-7421	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-24255	-4522	-3013	7421	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						24368
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						1,14
10	<b>Вариант 2</b>						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	48509	9043	6027	-14843	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-48509	-9043	-6027	14843	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						48736
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,28

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2019г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 24 368 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 1,14%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 48 736 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 2,28%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2019г., уровень совокупного процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2019г. представлен в таблице 9.2.2.

Таблица 9.2.2.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Балансовые активы</b>						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	403081
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	569652
1.3	Ссудная задолженность	6210586	1451508	1432534	861857	1301539	1830410
1.4	Вложения в долговые	0	0	24141	24141	1463746	963358

	обязательства						
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	4949
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	540853
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	265128
2	<b>Внебалансовые требования</b>	0	0	0	0	0	0
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	6210586	1451508	1456675	885998	2765285	4577431
4	<b>Балансовые пассивы</b>						
4.1	Средства кредитных организаций	2625	204	3304	5477	12984	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2704044	1367050	2794191	2399979	921977	4388816
4.3	Выпущенные долговые обязательства	2298	43458	28036	22716	373103	72133
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	69409
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	4672	17258	73478	529273	1702975
5	<b>Внебалансовые обязательства</b>	0	0	0	0	0	0
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	2708967	1415384	2842789	2501650	1837337	6233333
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3501619	36124	-1386114	-1615652	927948	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	<b>Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)</b>						
9.1.	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	67112	602	-17326	-8078	X	X
9.2.	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-67112	-602	17326	8078	X	X
9.3.	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						42309
9.4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,28
10	<b>Вариант 2</b>						
10.1.	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	134224	1204	-34653	-16157	X	X
10.2.	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-134224	-1204	34653	16157	X	X
10.3.	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						84618
10.4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,56

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

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

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

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

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.04.2019г. представлены в таблице 9.2.3.

Таблица 9.2.3.

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	<b>Рубли</b>							
1.1	Совокупный ГЭП	1419210	337079	583938	-376870	X	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	27201 (-27201)	5618 (-5618)	7299 (-7299)	-1884 (1884)	X	38234	178
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	54402 (-54402)	11236 (-11236)	14598 (-14598)	-3768 (3768)	X	76468	3,56
2	<b>Доллары США</b>							
2.1	Совокупный ГЭП	-109719	-49361	-266975	-833947	X	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-2103 (2103)	-823 (823)	-3337 (3337)	-4170 (4170)	X	10433	0,49
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-4206 (4206)	-1646 (1646)	-6674 (6674)	-8339 (8339)	X	20866	0,98
3	<b>Евро</b>							
3.1	Совокупный ГЭП	-43991	-16412	-75895	-273454	X	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-843 (843)	-274 (274)	-949 (949)	-1367 (1367)	X	3433	0,16
3.3	Изменение чист.	-1686	-548	-1898	-2734	X	6866	0,32

	проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	(1686)	(548)	(1898)	(2734)			
--	--	--------	-------	--------	--------	--	--	--

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.01.2019г. представлены в таблице 9.2.4.

Таблица 9.2.4.

тыс. руб.

№	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		
<b>1</b>	<b>Рубли</b>							
1.1	Совокупный ГЭП	3781281	350032	- 1178798	-787310	-414845	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	72472 (-72472)	5834 (-5834)	-14735 (14735)	-3937 (3937)	X	59634	3,22
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	144944 (-144944)	11667 (-11667)	-29470 (29470)	-7873 (7873)	X	119268	6,44
<b>2</b>	<b>Доллары США</b>							
2.1	Совокупный ГЭП	-122670	-216722	-143190	-668700	1354443	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-2351 (2351)	-3612 (3612)	-1790 (1790)	-3344 (3344)	X	11096	0,60
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-4702 (4702)	-7224 (7224)	-3580 (3580)	-6688 (6688)	X	22192	1,20
<b>3</b>	<b>Евро</b>							
3.1	Совокупный ГЭП	-156992	-97186	-64126	-159642	-11650	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-3009 (3009)	-1620 (1620)	-802 (802)	-798 (798)	X	6228	0,34
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-6018 (6018)	-3240 (3240)	-1604 (1604)	-1596 (1596)	X	12456	0,68

## **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.

Оперативный прогноз ликвидности (определение потребности в ликвидных активах, основанное на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов) позволяет Казначейству осуществлять эффективное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка.

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

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

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).

При распределении активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), используются подходы, изложенные в Письме Банка России от 27.07.2000г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». При этом рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Информация о значении показателей, характеризующих уровень риска ликвидности ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.04.2019г. и по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 10.1.3.

Таблица 10.1.3

№	Наименование показателя	Предельное значение, %	Данные на отчетную дату (01.04.2019г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2019г.)
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	min 15,00	132,089	39,277
2	Норматив текущей ликвидности Н3, %	min 50,00	107,847	126,115
3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	max 120,00	67,674	68,191
4	Показатель максимального разрыва между требованиями и обязательствами Банка на сроке до 30 дней (коэффициент дефицита ликвидности) GAP 30, %	X	13	32

5	Показатель максимального разрыва между требованиями и обязательствами Банка на сроке до 365 дней (коэффициент дефицита ликвидности) GAP 365, %	X	1	3
---	--	---	---	---

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренняя управленческая отчетность об уровне риска ликвидности, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка,

руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне риска ликвидности Банка, включает:

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

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

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

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

- Отчет об оценке эффективности работы Казначейства (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе);

- Отчет о выполнении системы стратегических показателей ПАО «РосДорБанк» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе).

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

## **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 I квартал 2019 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось с 7,2% до 8,7% в результате снижения объема операций по размещению средств по сделкам РЕПО, снижения объема выданных гарантий и увеличения размера основного капитала в результате подтверждения аудиторами прибыли прошлых лет.

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 27% в активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка).

Первый Заместитель  
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»

30.05.2019г.



Э.В. Христианов