

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

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1 Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)	3
1.2 Информация о результатах сопоставления данных публикуемой формы бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)	3
1.3 Информация о выполнении требований к капиталу	9
1.4 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	9
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
2.1 Информация об основных показателях деятельности	10
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	15
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	17
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	17
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	19
Раздел IV. Кредитный риск	20
4.1. 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	20
Раздел V. Информация о величине операционного риска	23
5.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	23
Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	24
6.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	24
Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	29

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 4 формы 0409808, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за I квартал 2020 года.

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2020г. представлено в таблице 1.2.1:

Таблица 1.2.1

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	440	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	440
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	15 879 745	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	496 552
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	375 000	из них: субординированные кредиты	X	375 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	946 573	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	53 960	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) 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	53 960	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	53 960
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	102 952	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 064	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 064
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 010	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 623 407	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	406 727	X	2	274 876
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	274 876	X	2.1	274 876
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал	X	-16 146	X	2.2	-16 146

	(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 01.01.2020г. представлено в таблице 1.2.2.

Таблица 1.2.2

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	16 887 915	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	558 600
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	437 500	из них: субординированные кредиты	X	437 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	235 029	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	46 034	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	46 034	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	46 034
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	57 254	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 064	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 064
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 595	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	16 740 793	X	X	X

	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	409 268	X	2	274 876
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	274 876	X	2.1	274 846
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

1.3 Информация о выполнении требований к капиталу

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

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020г., 01.03.2020г., 01.02.2020г. и 01.01.2020г. представлена в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.04.2020г.	на 01.03.2020г.	на 01.02.2020г.	на 01.01.2020г. ¹
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	10,439	11,211	11,003	11,184
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	10,439	11,211	11,003	11,184
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	12,694	13,715	13,614	13,876
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	9,584	9,503	9,372	9,368

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

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020г., 01.03.2020г., 01.02.2020г. и 01.01.2020г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	на 01.04.2020г.	на 01.03.2020г.	на 01.02.2020г.	на 01.01.2020г. ²
1	2	3	4	5	3
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 299 374	2 289 321	2 246 843	2 323 446
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 796 366	2 800 666	2 779 900	2 882 707
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	82,23	81,74	80,82	80,60

¹ Данные с учетом СПОД

² Данные с учетом СПОД

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 2020 года.

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.04.2020г. представлена в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	41	2 299 374	2 323 446	1 550 518	1 654 450	1 620 144
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 305 303	2 323 446	1 569 167	1 662 708	1 627 654
2	Основной капитал		2 299 374	2 323 446	1 550 518	1 654 450	1 620 144
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 305 303	2 323 446	1 569 167	1 662 708	1 627 654
3	Собственные средства (капитал)		2 796 366	2 882 707	2 015 996	2 176 110	2 146 351
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 802 292	2 891 775	2 034 645	2 184 368	2 153 861
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		22 028 262	20 774 614	17 268 930	16 681 608	16 041 289
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10,4	11,2	9,0	9,9	10,1
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении		10,5	11,2	9,1	10,0	10,1

	модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,4	11,2	9,0	9,9	10,1
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,5	11,2	9,1	10,0	10,1
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12,7	13,9	11,7	13,0	13,4
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12,7	13,9	11,8	13,1	13,4
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,3	2,1	2,0	1,9
9	Антициклическая надбавка		0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Надбавка за системную значимость		X	X	X	X	X
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,5	2,3	2,1	2,0	1,9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,4	5,2	3,0	3,9	4,1
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		23 991 300	24 800 714	20 957 791	18 503 857	18 707 340
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9,6	9,4	7,4	8,9	8,7
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9,6	9,4	7,5	9,0	8,7
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		89,6	49,1	121,5	109,7	132,1
22	Норматив текущей ликвидности Н3		101,7	105,3	114,6	106,3	107,8
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		63,1	56,5	60,7	49,0	67,7

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность
		16,9	0	0	14,6	0	0	19,0	0	0	17,6	0	0	18,2	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	325,2			272,6			466,7			346,7			340,5		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	-			0,1			0,2			0,2			0,4		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	5,3			5,1			7,3			0,2			0,2		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	макс. знач.
		7,7	0	0	6,3	0	0	11,4	0	0	9,0	0	0	13,3	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X			X			X			X			X		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X			X			X			X			X		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X			X			X			X			X		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X			X			X			X			X		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации,	X			X			X			X			X		

	имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		X	X	X	X	X
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		X	X	X	X	X
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		X	X	X	X	X

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

Норматив мгновенной ликвидности вырос с 49,1% до 89,6% в основном за счет:

- 1) включения ОФЗ в расчет высоколиквидных активов;
- 2) снижения срока (до 1 дня) обратного РЕПО, заключенного с Центральным контрагентом по состоянию на 01.04.2020г. (на 01.01.2020г. указанные сделки были заключены сроком на более длительный срок в результате новогодних праздничных дней);
- 3) снижения остатков до востребования по сравнению с их возросшим объемом на 01.01.2020г.

Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков Банка, рассчитываются согласно требованиям Инструкции Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных

нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

2.2 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 01.04.2020г. представлена в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2020г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020г.)	данные на отчетную дату (01.04.2020г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 307 386	17 997 612	1 544 591
2	при применении стандартизированного подхода	19 307 386	17 997 612	1 544 591
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	349 610	519 980	27 969
7	при применении стандартизированного подхода	349 610	519 980	27 969
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 117 113	2 117 113	169 369
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	254 153	139 909	20 332
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	22 028 262	20 774 614	1 762 261

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента снизилось на 170 370 тыс. руб. (или 32,8%), что обусловлено снижением объема размещения денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемого с Центральным контрагентом.

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, увеличилась в 1,8 раз за счет увеличения размера отложенного налогового актива, рассчитанного в отношении отрицательного фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой 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 01.04.2020г. представлены в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	32 725	0	19 221 578	3 811 080
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	147 450	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	147 450	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	21 991	0	3 811 080	3 811 080
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	21 991	0	3 811 080	3 811 080
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 991	0	3 811 080	3 811 080
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	310 174	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 734	0	3 212 497	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 131 790	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 025 261	0
8	Основные средства	0	0	1 074 662	0
9	Прочие активы	0	0	96 339	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2020г. представлены в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 255	0	18 305 309	1 499 381
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	147 450	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	147 450	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 499 381	1 499 381
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих 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	1 499 381	1 499 381
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 499 381	1 499 381
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	663 339	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 255	0	4 950 848	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 977 303	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	945 737	0
8	Основные средства	0	0	356 716	0
9	Прочие активы	0	0	137 904	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.04.2020г. Банк привлек сроком на 1 день денежные средства по сделке прямого РЕПО у Центрального контрагента (НКО НКЦ) под залог ОФЗ. По состоянию на 01.02.2020г. и 01.03.2020г. заключенных сделок под залог собственных ценных бумаг Банк не имел.

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

По строке 5 таблиц 3.1.1. и 3.1.2. («Межбанковские кредиты (депозиты)») отражено покрытие по выпущенной банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш).

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

Существенное снижение балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» и по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» на 53% и 35%, соответственно, связано с наращиванием в отчетном периоде кредитного портфеля и портфеля долговых ценных бумаг.

Существенный рост в 2 раза балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 8 «Основные средства» на 717 946 тыс. руб., связан со вступлением в действие с 01.01.2020г. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменением правил бухгалтерского учета договоров аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк показывает стоимость арендуемого имущества в активах и обязательства по аренде в пассивах баланса.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2020г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2020г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	84 679	74 306
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	20 880	17 397
2.1	банкам - нерезидентам	12 049	9 595
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	29	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 802	7 799
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	852 172	456 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	852 172	456 881
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	46 720	289 044

4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 010	258 973
4.3	физических лиц - нерезидентов	35 710	30 071

По состоянию на 01.04.2020г. существенно выросли курсы основных валют:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 руб. за доллар США до 77,7325 руб. за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 руб. за евро до 85,7389 руб. за евро.

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

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

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

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 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 01.04.2020г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 358 629	14,18	192 593	2,25	30 570	-11,93	-162 023
1.1	ссуды	1 353 964	14,05	190 261	2,19	29 625	-11,86	-160 636

2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	319 071	11,80	37 665	0,26	815	-11,54	-36 850
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	538 242	25,12	135 233	4,47	24 048	-20,65	-111 185

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

№	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:	801 758	11,83	94 881	0,38	3 086	-11,45	-91 795
1.1	ссуды	800 070	11,75	94 037	0,36	2 866	-11,39	-91 171
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	257 077	9,60	24 684	0,18	459	-9,42	-24 225
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	171 065	12,72	21 759	0,14	247	-12,58	-21 512
---	--	---------	-------	--------	------	-----	--------	---------

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, выросли с 801 758 тыс. руб. до 1 358 629 тыс. руб. Учитывая особенности реализуемых проектов в деятельности контрагентов, согласно структуре представленных бухгалтерских балансов, имеются обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности. При этом анализ реализуемых проектов позволил Банку признать деятельность контрагентов реальной. Решение о признании деятельности реальной было принято по клиентам Банка, осуществляющим инвестиционные проекты, связанные с приобретением коммерческой недвижимости, сдачей ее в аренду и перепродажей.

Раздел V. Информация о величине операционного риска

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска 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 01.04.2020г. и по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2020г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 129 127	1 129 127
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 117 113	2 117 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	169 369	169 369

Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

6.1 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 01.04.2020г. представлен в таблице 6.1.1.

Таблица 6.1.1

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	549251
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	536571
1.3	Ссудная задолженность	2949539	2171900	2514958	1163694	3064616	79558
1.4	Вложения в долговые обязательства	3394999	1143574	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	147450
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	744194
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	946 573
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6344538	3315474	2514958	1163694	3064616	3003597
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	61508	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2456184	2584980	1568997	3378435	1022609	3958405
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19174	40619	36688	44554	678521	14431
4.4	Прочие пассивы	8957	17260	26236	52492	1509156	156073
4.5	Источники собственных средств (капитала)	781	313521	2395	5517	133289	2322883
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2546604	2956380	1634316	3480998	3343575	6451792
7	Чистый процентный	3797934	359094	880642	-2317304	-278959	X

	разрыв (совокупный ГЭП)						
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	72791	5985	11008	-11587	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-72791	-5985	-11008	11587	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						78197
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,80
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	145582	11970	22016	-23174	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-145582	-11970	-22016	23174	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						156394
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,60

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2020г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 78 197 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 2,80%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 156 394 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 5,60%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2020г., уровень процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2020г. представлен в таблице 6.1.2.

Таблица 6.1.2

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	406714
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	2399110
1.3	Ссудная задолженность	4743059	1733712	2558483	1103584	2560453	58270

1.4	Вложения в долговые обязательства	1417633	1529901	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	147450
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	658091
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	235029
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	x
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6160692	3263613	2558483	1103584	2560453	3904664
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	2585743	1774484	3193942	2905396	1314632	4754785
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19258	72273	13668	50419	92759	33892
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	103888
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	2342	304555	7145	201235	2520084
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2605001	1849099	3512165	2962960	1608626	7412649
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3555691	1414514	-953682	-1859376	951827	X
8	Временный коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	68148	23574	-11921	-9297	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-68148	-23574	11921	9297	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						70 505
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,47
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	136297	47149	-23842	-18594	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-136297	-47149	23842	18594	X	X

10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	141 010
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %	4,94

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

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

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

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

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.04.2020г. представлены в таблице 6.1.3.

Таблица 6.1.3

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	1266347	567589	1187931	-1653590	181948	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	24271 (-24271)	9459 (-9459)	14849 (-1449)	-8268 (8268)	X	40311	1,44
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	48542 (-48542)	18918 (-18918)	29698 (-29698)	-16536 (16536)	X	80622	2,88
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	947881	-168247	-241163	-560816	-240402	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	18167 (-18167)	-2804 (2804)	-3015 (3015)	-2804 (2804)	X	9544	0,34
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	36334 (-36334)	-5608 (5608)	-6030 (6030)	-5608 (5608)	X	19088	0,68

3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1583706	-40248	-66126	-102898	-220505	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	30353 (-30353)	-671 (671)	-827 (827)	-514 (514)	X	28341	1,01
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	60706 (-60706)	-1342 (1342)	-1654 (1654)	-1028 (1028)	X	56682	2,02

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.01.2020г. представлены в таблице 6.1.4.

Таблица 6.1.4

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	2598800	278684	-438668	-1211210	953428	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	49809 (-49809)	4645 (-4645)	-5483 (5483)	-6056 (6056)	X	42915	1,50
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	99618 (-99618)	9290 (-9290)	-10966 (10966)	-12112 (12112)	X	85830	3,00
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	965514	404314	-417826	-477698	30495	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	18505 (-18505)	6738 (-6738)	-5223 (5223)	-2388 (2388)	X	17632	0,62
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	37010 (-37010)	13476 (-13476)	-10446 (10446)	-4776 (4776)	X	35264	1,24
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-8623	731516	-97188	-170468	-32096	X	X

3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-165 (165)	12191 (-12191)	-1215 (1215)	-852 (852)	X	9959	0,35
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-330 (330)	24382 (-24382)	-2430 (2430)	-1704 (1704)	X	19918	0,70

Раздел VII. 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 1 квартал 2020 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось с 9,4% до 9,6% за счет снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском в результате снижения объема выданных гарантий и объема денежных средств, размещенных по сделкам обратного РЕПО.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно отличаются друг от друга. Основное отличие состоит в исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов и средств, размещенных по сделкам РЕПО (составляют 10% в активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка).

Первый Заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»



А.В. Виноградов

25.05.2020г.