

Информация о применяемых процедурах  
управления рисками и капиталом  
**ПАО «РосДорБанк»**

за I полугодие 2018 года

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
2.1 Организация системы управления рисками и капиталом	10
2.2. Определение требований к капиталу	11
2.3. Стратегия управления рисками и капиталом	11
2.4. Склонность к риску (риск-аппетит)	12
2.5. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала	13
2.6. Стресс-тестирование	14
2.7. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	16
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	16
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	17
Раздел IV. Кредитный риск	18
4.1. Общая информация о величине кредитного риска	18
4.2. Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска	21
4.3. Информация об активах, подверженных кредитному риску	21
4.4. 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»	22
4.5. 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	22
4.6. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	25
4.7. Методы снижения кредитного риска	26
4.8. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	26
4.9. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	28
Раздел V. Кредитный риск контрагента	31
5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	31
5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	31
5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	32
5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	33
5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	34
Раздел VI. Риск секьюритизации	35

Раздел VII. Рыночный риск	35
7.1. Общая информация о величине рыночного риска	35
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	38
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	40
8.1. Общая информация о величине операционного риска	40
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	42
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	43
9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля	43
9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	45
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	50
10.1. Общая информация о величине риска ликвидности	50
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	54

## 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 II квартал 2018 года.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2018г. представлено в таблице 1.1:

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 286 091	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 283 890
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	881	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	881
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 284 067	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	309 960
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	277 500	из них: субординированные кредиты	X	277 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	252 653	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 978	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	34 978	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34 978
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	92 562	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15 175	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15 175
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том	3, 5, 6, 7	12 992 968	X	X	X

	числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Прочие активы", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	12, 28, 33, 34	408 761	"Нераспределенная прибыль (убыток)":	2	248 685
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	248 685	"прошлых лет"	2.1	248 685
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	"отчетного года"	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	"Резервный фонд"	3	64 305
10	X	X	X	"Недосозданные резервы на возможные потери"	12	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2018г. представлено в таблице 1.2:

Таблица 1.2

Номер	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	1 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	1 101
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 645 080	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	513 061
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	312 500	из них: субординированные кредиты	X	312 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	234 061	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 783	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	26 783	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 783

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 696	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 696
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	74 031	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	12 140	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	12 140
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 186 205	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Прочие активы", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	12, 28, 33, 34	513 302	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	185 538
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	185 538	"прошлых лет"	2.1	185 538
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	"отчетного года"	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	"Резервный фонд"	3	64 305

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 01.07.2018г., 01.06.2018г., 01.05.2018г. и 01.04.2018г. представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2018г.	на 01.06.2018г.	на 01.05.2018г.	на 01.04.2018г.
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,50	8,85	9,00	9,32	9,49
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,00	8,85	9,00	9,32	9,49
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3, %	8,00	10,63	10,64	11,07	11,28
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,00	8,57	9,26	10,02	10,22

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2018г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018г.)
Основной капитал, тыс. руб.	1 546 727	1 578 071
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 857 568	1 874 504
Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), %	83,27	84,19

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### 2.1 Организация системы управления рисками и капиталом

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

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

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

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

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

## **2.2. 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 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом 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.

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

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

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

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

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

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

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

Для показателей склонности к риску (риск-аппетита) в Стратегии управления рисками и капиталом 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.

## 2.5. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала

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

Состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, ответственные за ее формирование структурные подразделения, периодичность ее формирования и предоставления органам управления, заинтересованным структурным подразделениям и должностным лицам Банка, отражены в таблице 2.5.1.

Таблица 2.5.1.

№	Отчеты	Ответственное структурное подразделение	Периодичность формирования и представления	Получатели отчета
1	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

## 2.6. Стресс-тестирование

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

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

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

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

Результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка используются:

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

## 2.7. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 2.7.1.

Таблица 2.7.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2018г.)	данные на отчетную дату (01.04.2018г.)	данные на отчетную дату (01.07.2018г.)
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14 431 003	12 221 754	1 154 480
2	при применении стандартизированного подхода	14 431 003	12 221 754	1 154 480
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	62 970	140 000	5 038

5	при применении стандартизированного подхода	62 970	140 000	5 038
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	581 900	1 876 988	46 552
17	при применении стандартизированного подхода	581 900	1 876 988	46 552
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 208 113	2 211 575	176 649
20	при применении базового индикативного подхода	2 208 113	2 211 575	176 649
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	197 903	173 510	15 832
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>17 481 889</b>	<b>16 623 827</b>	<b>1 398 551</b>

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 снизилось на 1 074 775 тыс. руб. Снижение показателя рыночного риска было обусловлено переводом суверенных еврооблигаций Российской Федерации (выпуск RUS-26 и выпуск RUS-27), находящихся в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», в портфель «имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные с целью продажи в среднесрочной перспективе», выводе данных ценных бумаг из расчета величины рыночного риска и включении данных ценных бумаг в расчет

величины кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

### 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 01.07.2018г. 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:	4 237	0	13 787 667	2 174 863
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 948	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 948	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 174 863	2 174 863
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	2 174 863	2 174 863
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 174 863	2 174 863
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	364 814	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 237	0	917 563	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 610 292	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 286 896	0
8	Основные средства	0	0	254 023	0
9	Прочие активы	0	0	116 022	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам Репо. Однако, на 01.05.2018г., 01.06.2018г. и 01.07.2018г. 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 таблицы 3.1. («Межбанковские кредиты (депозиты)») отражено покрытие по выпущенной банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш) в размере 4 237 тыс. руб.

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2018г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2018г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	121 945	169 105
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	14 508	12 031
2.1	банкам - нерезидентам	4 258	3 908
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 250	8 123
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	890 964	669 300
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	890 964	669 300
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	336 839	361 874
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	322 970	350 381
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 869	11 493

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

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

## **Раздел IV. Кредитный риск**

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

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых 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):

- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

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.

К показателям, используемым для оценки уровня кредитного риска, относятся:

- показатели, характеризующие объем, структуру и качество совокупного кредитного

портфеля (ссудной и приравненной к ней задолженности) Банка;

- показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков.

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 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 изменений в условия предоставления ссуд, гарантий, осуществления сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением изменения условий по активным операциям 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 факторов возникновения кредитного риска и их влияния на общий уровень совокупного кредитного риска и финансовое состояние 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;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга уровня кредитного риска;

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

К функциям и полномочиям Управления экономического анализа относятся:

- расчет, прогноз и контроль обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1. в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков»

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 01.07.2018г. и по состоянию на 01.04.2018г. представлена в таблице 4.2.1.

Таблица 4.2.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2018г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018г.)
1	2	3	4
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего	14 431 003	12 221 754
2	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска	1 154 480	977 740

За период с 01.04.2018г. по 01.07.2018г. значение показателя кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выросло на 2 209 249 тыс. руб.

#### 4.3. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 4.3.1.

Таблица 4.3.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	462 600	0	79 515	247 673	294 442
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	462 600	0	79 515	247 673	294 442

**4.4. 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».

**4.5. 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 01.07.2018г. представлена в таблице 4.5.1.

Таблица 4.5.1

№	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:	397 841	23,20	92 289	5,49	21 834	-17,71	-70 455
1.1	ссуды	393 922	22,93	90 329	5,35	21 088	-17,58	-69 241
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:	70 740	10,95	7 747	0,52	369	-10,43	-7 378
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	303 663	19,87	60 342	3,73	11 334	-16,14	-49 008
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------	-------	--------	------	--------	--------	---------

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 01.01.2018г. представлена в таблице 4.5.2.

Таблица 4.5.2

№	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:	436 024	16,89	73 661	4,22	18 379	-12,67	-55 282
1.1	ссуды	433 352	16,69	72 325	4,13	17 908	-12,56	-54 417
2	Реструктурированные ссуды	270 000	1,82	4 922	0,17	469	-1,65	-4 453
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:	81 100	9,69	7 861	0,46	374	-9,23	-7 487
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	94 849	10,66	10 112	0,36	345	-10,30	-9 767

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

#### 4.6. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 4.6.1.

Таблица 4.6.1.

тыс. руб.		
№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	480 561
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	228 879
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0

4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	58 609
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-188 230
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	462 600

#### 4.7. Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 4.7.1.

Таблица 4.7.1.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 371 741	140 370	73 331	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 081 998	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 453 739	140 370	73 331	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

#### 4.8. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Информация о кредитном риске ПАО «РосДорБанк» при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 4.8.1.

Таблица 4.8.1.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	931 896	0	931 896	0	0	15,01
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	271 786	0	271 786	0	139 012	51,46
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 050 831	0	2 050 831	0	97 748	6,82
6	Юридические лица	451 969	2 257 836	426 583	2 227 771	2 644 787	5,27
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 859 940	913 995	1 802 432	908 809	2 689 759	5,16
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	н/д <sup>1</sup>	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 504 560	708 866	6 414 805	706 109	6 914 960	1,96

<sup>1</sup> н/д – нет данных

10	Вложения в акции	6 312	0	4 948	0	9 195	2 826,55
11	Просроченные требования (обязательства)	173 713	0	5 009	0	7 509	2 792,13
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	130 772	0	103 569	0	232 741	135,04
13	Прочие	1 254 360	0	1 250 056	0	1 250 056	11,19
14	Всего	13 636 140	3 880 696	13 261 915	3 842 689	13 985 767	0,82

По строке 9 таблицы 4.8.1. отражены кредитные требования (обязательства), обеспеченные коммерческой и жилой недвижимостью в совокупности. Отобразить информацию о кредитных требованиях (обязательствах), обеспеченных коммерческой недвижимостью, отдельно от информации о кредитных требованиях (обязательствах), обеспеченных жилой недвижимостью, по состоянию на 01.07.2018г. не представляется возможным ввиду ограниченных возможностей программного обеспечения Банка.

#### **4.9. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) ПАО «РосДорБанк», оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 4.9.1.

По строке 9 таблицы 4.9.1. отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), обеспеченных коммерческой и жилой недвижимостью в совокупности. Отобразить информацию о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), обеспеченных коммерческой недвижимостью, отдельно от информации о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью, по состоянию на 01.07.2018г. не представляется возможным ввиду ограниченных возможностей программного обеспечения Банка.

Таблица 4.9.1

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	931 896	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	931 896
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 414	161 700	0	0	0	0	106 672	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	271 786
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 562 092	488 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 050 831
6	Юридические лица	37 983	0	0	0	0	0	2 513 188	13 593	88 689	0	901	0	0	0	0	0	0	0	2 654 354

7	Розничные заемщики (контрагенты)	115 714	0	0	0	0	0	2 423 881	999	51 782	3 245	102 625	0	0	0	12 995	0	0	0	2 711 241
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	8 921	0	0	0	0	0	5 933 663	185 642	154 970	0	820 943	0	0	0	16 775	0	0	0	7 120 914
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 175	0	0	1 773	0	0	0	0	4 948
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	5 000	0	0	0	0	0	0	0	5 009
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 182	0	0	77 387	0	0	0	0	103 569
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 250 056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 250 056
14	Всего	2 660 020	650 439	0	0	0	0	12 227 469	200 234	295 441	3 245	958 826	0	0	79 160	29 770	0	0	0	17 104 604

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

Информация о подходах, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	314 851	62 970
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при	X	X	X	X	0	0

	применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	62 970

### 5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 5.3.1.

Таблица 5.3.1

тыс. руб.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	314 851	0	0	0	0	0	0	314 851
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	314 851	0	0	0	0	0	0	314 851

#### 5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 5.4.1.

Таблица 5.4.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	1 919 751	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0

8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	47 000	0
9	Итого	0	0	0	0	1 966 751	0

### 5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация о кредитном риске контрагента по операциям ПАО «РосДорБанк», осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 5.5.1.

Таблица 5.5.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	96 419
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	364 232	72 846
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	314 851	62 970
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	117 861	23 572
9	Гарантийный фонд	26 291	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## **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 финансовых потерь / убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, и значительного уменьшения процентной маржи Банка.

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):

- расчет совокупной 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 совокупного процентного риска (процентного риска банковской книги) методом GАР-анализа с применением стресс-теста;

- расчет показателя чистой процентной маржи.

Для оценки уровня фондового риска и валютного риска в Банке в качестве дополнительного метода (подхода) используется метод параметрического VaR (Value-at-Risk).

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

К функциям и полномочиям Службы управления рисками:

- мониторинг факторов возникновения рыночного риска и их влияния на общий уровень рыночного риска и финансовое состояние Банка;

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

- разработка и внедрение мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) рыночного риска;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга уровня рыночного риска;

- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния рыночных рисков (в т.ч. фондового риска, валютного риска, процентного 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;

- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);

- 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;

- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);

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

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

- использование системы лимитирования (ограничения);

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

- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

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

Управленческая отчетность об уровне рыночного риска Банка, включает:

- динамику 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 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице 7.2.1.

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)	522 125
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	59 775
4	товарный риск	0

Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	581 900

Информация о величине рыночного риска ПАО «РосДорБанк» (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2018г. представлена в таблице 7.2.2.

Таблица 7.2.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 656 675
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 656 675

За период с 01.01.2018г. по 01.07.2018г. 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», снизилось на 1 074 775 тыс. руб. Снижение показателя рыночного риска было обусловлено переводом суверенных еврооблигаций Российской Федерации (выпуск RUS-26 и выпуск RUS-27), находящихся в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», в портфель «имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные с целью продажи в среднесрочной перспективе», выводе данных ценных бумаг из расчета величины рыночного риска и включении данных ценных бумаг в расчет величины кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

### **8.1. Общая информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) характеру и масштабам деятельности Банка, законодательству Российской Федерации, или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

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 Банка ответственность за организацию процесса идентификации операционного риска в подразделении и своевременное доведение информации о рисковых событиях до Службы управления рисками.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, осуществляющее оценку и контроль агрегированной позиции по принимаемым Банком рискам, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

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.

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

- метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска;
- расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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).

Аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков) содержит следующую информацию: дата события, код классификации события, описание события, причины события, размер операционного убытка.

Применение метода экспертной оценки ключевых индикаторов риска позволяет оценивать текущий статус основных операционных рисков, контролировать, что операционные риски находятся в допустимых пределах, а также идентифицировать слабые места, требующие привлечение дополнительных материальных и человеческих ресурсов для снижения уровня операционного риска.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-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 - среднегодового валового дохода Банка. Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» осуществляется Управлением экономического анализа на ежегодной основе.

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 и т.д.;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет аутсорсинга.

Информация об уровне операционного риска, о динамике показателей, характеризующих уровень операционного риска, фактах нарушения установленных предельных значений (лимитов) и/или превышения сигнальных значений (при их наличии) и действиях, предпринятых для урегулирования выявленных нарушений, включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне операционного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка – на ежеквартальной основе.

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).

## **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 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2018г. и по состоянию на 01.04.2018г. представлена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2018г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 177 661	1 179 508

2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 208 113	2 211 575
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	176 649	176 926

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

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

Совокупный процентный риск (процентный риск банковского портфеля) - риск возникновения финансовых потерь / убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, и значительного уменьшения процентной маржи Банка.

К основным источникам процентного риска банковского портфеля относятся:

- возникновение временных разниц в сроках погашения (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой) и переоценки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой) банковских активов, пассивов и внебалансовых инструментов (риск пересмотра процентной ставки и риск переоценки);
- неблагоприятное изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента (риск кривой доходности);
- 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).

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

- оценка совокупного процентного риска (процентного риска банковского портфеля) методом GAP-анализа с применением стресс-теста;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

GAP-анализ (анализ разрывов) - метод измерения совокупного процентного риска, 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 совокупного процентного риска (риска банковского портфеля) методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки проводится на регулярной основе (ежеквартально) на основании данных формы финансовой отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» согласно подходу,

определенному в указании Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». При этом применяется 2 варианта сценариев стресс-тестирования:

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

2 вариант - оценка процентного риска банковского портфеля при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на годовом горизонте планирования.

Основными допущениями при проведении оценки совокупного процентного риска (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 учитываемых 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 совокупного процентного риска (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);
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
- оценка совокупного процентного риска (процентного риска банковского портфеля) 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 совокупного 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 совокупным процентным риском (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 01.07.2018г. представлен в таблице 9.2.1.

Таблица 9.2.1.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	
<b>1</b>	<b>Балансовые активы</b>						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	396 828
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	667 113
1.3	Ссудная задолженность	2 852 349	1 537 361	1 473 250	955 215	2 428 659	1 070 352
1.4	Вложения в долговые обязательства	103 966	0	0	0	0	2 056 315

1.5	Вложения в доле ценные бумаги	0	0	0	0	0	4 948
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	444 485
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	252 653
2	<b>Внебалансовые требования</b>	0	0	0	0	0	0
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	2 956 315	1 537 361	1 473 250	955 215	2 428 659	4 892 694
4	<b>Балансовые пассивы</b>						
4.1	Средства кредитных организаций	2 671	331	2 956	10 728	18 461	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	938 678	1 668 194	1 125 732	2 958 395	1 235 774	4 094 936
4.3	Выпущенные долговые обязательства	14 871	39 665	59 484	97 214	92 451	4 436
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	51 019
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	2 421	18 676	79 061	551 579	1 648 063
5	<b>Внебалансовые обязательства</b>	0	0	0	0	0	0
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	956 220	1 710 611	1 206 848	3 145 398	1 898 265	5 798 454
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	20 00 095	-173 250	266 402	-2 190 183	530 394	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)	38 334	-2 887	3 330	-10 951	x	x
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-38 334	2 887	-3 330	10 951	x	x
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						27 825
9.4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						1,50
10	<b>Вариант 2</b>						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	76 668	-5 775	6 660	-21 902	x	x
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-76 668	5 775	-6 660	21 902	x	x
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						55 651
10.4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						3,00

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2018г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 27 825 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 1,50%, при росте уровня

процентных ставок – чистый процентный доход Банка за год увеличится на 27 825 тыс. руб.;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 55 651 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 3,00%, при росте уровня процентных ставок – чистый процентный доход Банка за год увеличится на 55 651 тыс. руб.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2018г., уровень совокупного процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивается как приемлемый, изменение процентных ставок не окажет существенного влияния на прибыльность и финансовую устойчивость Банка.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2018г. представлен в таблице 9.2.2.

Таблица 9.2.2.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	
<b>1</b>	<b>Балансовые активы</b>						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	349 967
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	621 457
1.3	Ссудная задолженность	1 467 403	2 271 126	1 035 801	866 095	2 250 539	1 257 720
1.4	Вложения в долговые обязательства	52 046	6 115	103 966	0	0	1 963 430
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4 949
1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0	425 902
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	254 845
<b>2</b>	<b>Внебалансовые требования</b>	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1 519 449</b>	<b>2 277 241</b>	<b>1 139 767</b>	<b>866 095</b>	<b>2 250 539</b>	<b>4 878 270</b>
<b>4</b>	<b>Балансовые пассивы</b>						
4.1	Средства кредитных организаций	7 293	432	3 122	16 503	23 278	362
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 828 971	1 668 179	729 827	2 207 577	1 199 796	3 130 964
4.3	Выпущенные долговые обязательства	41 878	23 033	22 315	105 986	93 604	169
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	55 788
4.5	Источники собственных средств (капитала)	1 171	16 087	3 592	79 308	570 009	1 639 445
<b>5</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>	0	0	0	0	0	0

6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	1 879 313	1 707 731	758 856	2 409 374	1 886 687	4 826 728
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	-359 864	569 510	380 911	-1 543 279	363 852	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)	-6897	9491	4761	-7716	x	x
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	6897	-9491	-4761	7716	x	x
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						361
9.4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						0,02
10	<b>Вариант 2</b>						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	-13794	18983	9523	-15433	x	x
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	13794	-18983	-9523	15433	x	x
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						721
10.4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						0,04

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2018г.:

- в случае роста процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 361 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 0,02%, при снижении уровня процентных ставок – чистый процентный доход Банка за год увеличится на 361 тыс. руб.;

- в случае роста процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 721 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 0,04%, при снижении уровня процентных ставок – чистый процентный доход Банка за год увеличится на 721 тыс. руб.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2018г., уровень совокупного процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивается как низкий, изменение процентных ставок не окажет существенного влияния на прибыльность и финансовую устойчивость Банка.

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 01.07.2018г. 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	2121012	-46568	491411	-1278291	514843	X	X

тыс. руб.

1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	40651 (-40651)	-776 (776)	6143 (-6143)	-6391 (6391)	X	39626	2,13
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	81303 (-81303)	-1552 (1552)	12285 (-12285)	-12783 (12783)	X	79253	4,26
2	<b>Доллары США</b>							
2.1	Совокупный ГЭП	-42249	-112099	-201331	-588682	10694	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-810 (810)	-1868 (1868)	-2517 (2517)	-2943 (2943)	X	8138	0,44
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1619 (1619)	-3736 (3736)	-5033 (5033)	-5887 (5887)	X	16276	0,88
3	<b>Евро</b>							
3.1	Совокупный ГЭП	-78668	-14583	-23678	-323210	4857	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-1508 (1508)	-243 (243)	-296 (296)	-1616 (1616)	X	-3663	-0,20
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-3016 (3016)	-486 (486)	-592 (592)	-3232 (3232)	X	-7326	-0,40

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 01.04.2018г. 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		
1	<b>Рубли</b>							
1.1	Совокупный ГЭП	-229597	699525	526126	-667911	318774	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-4400 (4000)	11658 (-11658)	6577 (-6577)	-3340 (3340)	X	10495	0,56

1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-8800 (8800)	23316 (-23317)	13153 (-13153)	-6679 (6679)	X	2990	1,12
2	<b>Доллары США</b>							
2.1	Совокупный ГЭП	-86455	-150083	-53170	-586114	43899	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-1657 (1657)	-2501 (2501)	-665 (665)	-2931 (2931)	X	7753	0,41
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-3314 (3314)	-5003 (5003)	-1329 (1329)	-5861 (5861)	X	15506	0,82
3	<b>Евро</b>							
3.1	Совокупный ГЭП	-43812	20068	-92045	-289254	1179	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-840 (840)	334 (-334)	-1151 (1151)	-1446 (1446)	X	3102	0,17
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1679 (1679)	669 (-669)	-2301 (2301)	-2892 (2892)	X	6204	0,34

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### 10.1 Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

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

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

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

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

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

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

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью.

Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

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 01.07.2018г. и по состоянию на 01.04.2018г. представлена в таблице 10.1.3.

Таблица 10.1.3

№	Наименование показателя	Предельное значение, %	Данные на отчетную дату (01.07.2018г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018г.)
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	min 15,00	80,24	74,11
2	Норматив текущей ликвидности Н3, %	min 50,00	115,85	88,58
3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	max 120,00	77,53	77,25
4	Показатель максимального разрыва между требованиями и обязательствами Банка на сроке до 30 дней (коэффициент дефицита ликвидности) GAP 30, %	X	31	-6
5	Показатель максимального разрыва между требованиями и обязательствами Банка на сроке до 365 дней (коэффициент дефицита ликвидности) GAP 365, %	X	6	1

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не учитываемых 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 разделе 4 формы 0409808 и в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за II квартал 2018 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось с 10,2% до 8,6% в результате увеличения объема операций по размещению средств по сделкам Repo и увеличения объема выданных гарантий.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно не 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 Repo.

Первый Заместитель  
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»

23.08.2018г.



Э.В. Христианов