Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «РосДорБанк»
на 01 июля 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) 4
1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) 4
1.2. Информация о результатах сопоставления данных публикуемой формы бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала) 4
1.3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом 10
1.4. Информация о выполнении требований к капиталу 10
1.5. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) 11
Раздел II. Информация о системе управления рисками 11
2.1. Информация об основных показателях деятельности 11
2.2. Организация системы управления рисками и капиталом 16
2.3. Стратегия управления рисками и капиталом 17
2.4. Склонность к риску (риск-аппетит) 18
2.5. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала 18
2.6. Стресс-тестирование 19
2.7. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков 20
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора 22
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах 22
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами 24
3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала 25
Раздел IV. Кредитный риск 25
4.1. Общая информация о величине кредитного риска 25
4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску 28
4.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П 29
4.4. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта 31
4.5. Методы снижения кредитного риска 33
4.6 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом 35
4.7 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска 37
Раздел V. Кредитный риск контрагента 41
5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента 41
5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента 41
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 42
5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к

капиталу в отношении кредитного риска контрагента 43
5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента 44
Раздел VI. Риск секьюритизации 46
Раздел VII. Рыночный риск 47
7.1. Общая информация о величине рыночного риска 47
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода 49
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска 50
8.1. Общая информация о величине операционного риска 50
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход) 52
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля 52
9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля 52
9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал 55
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности 60
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности 60
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы 63

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за II квартал 2019 года.

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2019г. представлено в таблице 1.2.1:

Таблица 1.2.1

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	**Номер строки**	**Данные на отчетную дату, тыс. руб.**	**Наименование показателя**	**Номер строки**	**Данные на отчетную дату, тыс. руб.**
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 286 091	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 283 890
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	13 003 702	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	520 999
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	507 500	из них: субординированные кредиты	X	507 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	257 404	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 057	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	42 057	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 057
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	55 207	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	55 207	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	55 207
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	6 013	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 291 166	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на	28, 35	425 623	X	2	403 519

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:					
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	403 519	X	2.1	403 519
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2019г. представлено в таблице 1.2.2:

Таблица 1.2.2

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	**Номер строки**	**Данные на отчетную дату, тыс. руб.**	**Наименование показателя**	**Номер строки**	**Данные на отчетную дату, тыс. руб.**
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 286 091	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 283 890
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	13 972 377	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и	46	525 546

	дополнительный капитал			эмиссионный доход", всего		
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	525 000	из них: субординированные кредиты	X	525 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	359 756	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41 468	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	41 468	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	41 468
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	59 480	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	55 207	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	55 207
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 200 136	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная	28, 35	380 891	X	2	368 624

	прибыль (убыток)", всего, в том числе:					
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	403 519	X	2.1	403 519
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	-34 895	X	2.2	-34 895
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

1.3 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Основными целями системы управления капиталом Банка являются:

• оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;

• планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;

• поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;

• обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях;

• обеспечение выполнения требований, установленных Банком России (в т.ч. требований о соблюдении значений нормативов достаточности собственных средств).

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет совокупный объем капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности.

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

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

1.4 Информация о выполнении требований к капиталу

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н.1.1, норматива достаточности основного капитала Н.1.2 и норматива финансового рычага Н1.4.

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019г., 01.06.2019г., 01.05.2019г. и 01.04.2019г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2019	на 01.06.2019	на 01.05.2019	на 01.04.2019
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	9,918	9,565	10,079	10,100
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	9,918	9,565	10,079	10,100
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3, %	8,000	13,045	12,509	13,304	13,380
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	8,941	8,997	9,125	8,660

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

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019г., 01.06.2019г., 01.05.2019г. и 01.04.20198г. представлена в таблице 1.5.1.

Таблица 1.5.1

№	Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.06.2019	на 01.05.2019	на 01.04.2019
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 654 450	1 652 170	1 654 925	1 620 144
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 176 110	2 160 877	2 184 592	2 146 351
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	76,03	76,46	75,75	75,48

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1 Информация об основных показателях деятельности

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

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1

№ строки	Наименование показателя	№ пояс-нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	41	1 654 450	1 620 144	1 500 208	1 546 044	1 546 727
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 662 708	1 627 654	1 500 208	1 546 044	1 546 727
2	Основной капитал		1 654 450	1 620 144	1 500 208	1 546 044	1 546 727
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 662 708	1 627 654	1 500 208	1 546 044	1 546 727
3	Собственные средства (капитал)		2 176 110	2 146 351	1 798 557	1 879 971	1 857 568
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 184 368	2 153 861	1 798 557	1 879 971	1 857 568
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16 681 608	16 041 289	16 626 795	18 121 677	17 481 889
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9,9	10,1	9,0	8,5	8,8
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,0	10,1	9,0	8,5	8,8
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9,9	10,1	9,0	8,5	8,8
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,0	10,1	9,0	8,5	8,8

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13,0	13,4	10,8	10,4	10,6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,1	13,4	10,8	10,4	10,6
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
9	Антициклическая надбавка		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Надбавка за системную значимость		X	X	X	X	X
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,9	4,1	2,8	2,4	2,6
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		18 503 857	18 707 340	20 856 492	18 886 915	18 057 822
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8,9	8,7	7,2	8,2	8,6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9,0	8,7	7,2	8,2	8,6
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		X	X	X	X	X

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		X			X			X			X			X		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		X			X			X			X			X		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		X			X			X			X			X		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		X			X			X			X			X		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		X			X			X			X			X		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		109,7			132,1			39,3			95,7			80,2		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		106,3			107,8			126,1			123,0			115,9		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		49,0			67,7			69,3			93,3			77,5		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность	макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность	макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность	макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность	макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность
			17,6	0	0	18,2	0	0	22,7	0	0	22,0	0	0	22,3	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		346,7			340,5			453,8			489,9			437,7		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0,2			0,4			0,6			0,7			1,0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,2			0,2			0,3			0,3			0,3		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность	макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность	макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность	макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность	макс. знач.	кол-во нару-шений	дли-тель-ность
			9,0	0	0	13,3	0	0	11,5	0	0	11,5	0	0	11,6	0	0

29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		X	X	X	X	X
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		X	X	X	X	X
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		X	X	X	X	X
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		X	X	X	X	X
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		X	X	X	X	X
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		X	X	X	X	X
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		X	X	X	X	X
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии		X	X	X	X	X

	облигаций с ипотечным покрытием Н18						

В течение отчетного периода базовый капитал Банка увеличился на 2% в результате исключения из его расчета убытка текущего года, сложившегося по состоянию на 01.04.2019г.

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

2.2 Организация системы управления рисками и капиталом

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

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

• идентификацию - выявление областей (зон) риска и вероятных негативных последствий реализации рисков;

• оценку - определение количественными и/или качественными методами величины (степени) риска, анализ вероятности реализации рисков и размера возможных потерь (убытков);

• агрегирование - объединение индивидуальных оценок отдельных видов значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска Банка;

• минимизацию – осуществление комплекса превентивных мер, направленных на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров;

• мониторинг и контроль - непрерывное наблюдение за динамикой изменений характеристик риска, принимаемого Банком в процессе осуществления деятельности, и эффективностью реализации процедур по управлению риском.

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

• на первом уровне - сотрудников структурных подразделений, принимающих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за сопровождение и отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;

• на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;

• на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и внутренний контроль принимаемых Банком рисков (Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля);

• на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка, которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;

• на пятом уровне - органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками и капиталом, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Взаимосвязь между бизнес-моделью и профилем принимаемых Банком рисков реализуется через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру.

В соответствии с бизнес-моделью, характером и масштабом осуществляемой Банком деятельности значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Банка являются:

• кредитный риск;
• рыночный риск;
• операционный риск;
• риск ликвидности;
• риск концентрации;
• процентный риск.

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	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
3	Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Служба управления рисками	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
4	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
5	Отчет о несоблюдении лимитов, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Совет Банка
6	Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Правление Банка
7	Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений ключевых показателей	Структурные подразделения, принимающие риски: Казначейство, кредитные подразделения	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками
8	Информация о размере капитала, об уровне достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками

2.6 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 01.07.2019г. 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 (01.07.2019г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019г.)	данные на отчетную дату (01.07.2019г.)
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 932 277	12 500 145	1 114 582
2	при применении стандартизированного подхода	13 932 277	12 500 145	1 114 582
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	169 995	133 351	13 600
7	при применении стандартизированного подхода	169 995	133 351	13 600
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	457 788	1 184 563	36 623
21	при применении стандартизированного подхода	457 788	1 184 563	36 623
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 117 113	2 208 113	169 369
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	4 435	15 118	355
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	**Итого** (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 681 608	16 041 290	1 334 529

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 726 775 тыс. руб. Снижение показателя обусловлено частичной реализацией портфеля еврооблигаций иностранных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России.

За отчетный период значение показателя кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) увеличилось на 1 432 133 тыс. руб. (или 11,5%), что обусловлено ростом портфелей выданных кредитов и гарантий.

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 01.07.2019г. представлены в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Всего активов, в том числе:	5 438	0	15 010 007	2 018 268
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 949	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 949	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 018 268	2 018 268
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 т. ч.:	0	0	2 018 268	2 018 268
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 018 268	2 018 268
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	330 344	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 438	0	2 580 239	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 236 593	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 131 526	0
8	Основные средства	0	0	360 251	0
9	Прочие активы	0	0	122 974	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2019г. представлены в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Всего активов, в том числе:	2 222	0	16 357 670	1 711 010
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 949	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 949	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 711 010	1 711 010
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 711 010	1 711 010
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 711 010	1 711 010
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	376 551	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 222	0	5 185 550	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 416 914	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 130 796	0
8	Основные средства	0	0	295 569	0
9	Прочие активы	0	0	121 789	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. Однако, на 01.05.2019г., 01.06.2019г. и 01.07.2019г. заключенных сделок под залог собственных ценных бумаг Банк не имел. Согласно учетной политике Банка ценные бумаги,

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

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

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

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

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2019г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019г.)
1	*2*	*3*	*4*
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	31 388	143 653
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	20 581	12 427
2.1	банкам - нерезидентам	11 915	2 355
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 663	10 072
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	324 612	963 368
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	324 612	963 368
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	332 233	390 229
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	314 591	363 965
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 642	26 264

Увеличение объема средств, предоставленных банкам-нерезидентам, связано с заключением нового договора с банком-нерезидентом Премьер Банк (Бангладеш) на

155 тыс. долларов США под залог векселей Банка.

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

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

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
1	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	166	166	X	X
2	Сумма	X	166	166	X	X
3	Итого	X	17 986 287	13 163 901	0	653 586

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска

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

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

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

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

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

• аналитический метод;

• коэффициентный метод.

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

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка, который осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции (каждому балансовому активу) с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения.

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

Склонность к риску (риск-аппетит) Банка в отношении кредитного риска определяется в процессе ежегодного стратегического планирования, устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка на следующий плановый период (календарный год) в виде совокупности показателей, характеризующих уровень кредитного риска.

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

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).

4.2 Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску посостоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 4.2.1.

Таблица 4.2.1

тыс. руб.

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

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.2.2.

Таблица 4.2.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов *(гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Кредиты	0	388 005	0	7 642 037	343 219	7 686 823
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 069 571	0	1 069 571
3	Внебалансовые позиции	0	102	0	5 925 873	41 735	5 884 240
4	Итого	0	388 107	0	14 637 481	384 954	14 640 634

4.3 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 4.3.1.

Таблица 4.3.1

№	Наименование показателя	Сумма требова-ний, 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:	695 664	14,57	101 350	2,75	19 116	-11,82	-82 234
1.1	ссуды	687 819	14,16	97 428	2,56	17 602	-11,60	-79 826
2	Реструктурированные ссуды	205 000	11,84	24 272	2,01	4 129	-9,83	-20 143
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:	224 813	3,81	8 555	0,17	387	-3,64	-8 168
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	239 793	10,08	24 166	0,00	5	-10,08	-24 161

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.04.2019г. представлена в таблице 4.3.2.

Таблица 4.3.2

№	**Наименование показателя**	**Сумма требова-ний, тыс. руб.**	**Сформированный резерв на возможные потери**				**Изменение объемов сформированных резервов**	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		**по решению уполномоченного органа**			
			процент	**тыс. руб.**	**процент**	**тыс. руб.**	**процент**	**тыс. руб.**
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	623 155	15,78	98 339	3,47	21 632	-12,31	-76 707
1.1	ссуды	613 360	15,13	92 788	3,05	18 695	-12,08	-74 093
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	182 960	2,15	3 937	0,10	187	-2,05	-3 750
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	135 285	10,00	13 528	0,00	0	-10,00	-13 528

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, выросли с 623 155 тыс. руб. до 695 664 тыс. руб. Учитывая особенности реализуемых проектов в деятельности контрагентов, согласно структуре представленных бухгалтерских балансов, имеются обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности. При этом анализ реализуемых проектов позволил Банку признать деятельность контрагентов реальной. Решение о признании деятельности реальной было принято по клиентам Банка, осуществляющим инвестиционные проекты, связанные с приобретением коммерческой недвижимости, сдачей ее в аренду и перепродажей.

4.4 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	*2*	*3*
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	388 005
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	348 290
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	35 698
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) *(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)*	771 993

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.4.2.

Таблица 4.4.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	*2*	*3*
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	462 600
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 552
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-73 043
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) *(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)*	388 005

По состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, Банк не имеет.

Существенное увеличение на конец отчетного периода балансовой стоимости просроченной более чем на 90 дней ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло за счет движения ссудной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней. На увеличение балансовой стоимости просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности оказало влияние изменение с 01.01.2019г. правил бухгалтерского учета и порядка формирования публикуемой формы баланса Банка в части начисленных процентов.

Существенного движения ссудной задолженности из категории просроченной более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченной в течение отчетного периода не было.

4.5 Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска представляют собой комплекс мер, направленных на уменьшение (ограничение) вероятных потерь (убытков) Банка вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Банком.

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

• непринятие кредитного риска (отказ от проведения сделок (операций), подверженных кредитному риску);

• применение резервирования при осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск - резервирование является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска, использование данного метода направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров банка и обязательно для всех кредитных организаций;

• использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений кредитной деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня кредитного риска. Лимиты устанавливаются по категориям заемщиков (контрагентов), видам кредитных продуктов, срокам кредитования и т.п. Кроме того, Банком применяются четко установленные ограничения полномочий и ответственности сотрудников, участвующих в кредитном процессе. Лимиты могут выражаться как в абсолютных предельных величинах (например, максимально возможная сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (например, предельно допустимое значение коэффициента, индекса, норматива);

• принятие обеспечения – к основным требованиям, при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности надлежащего оформления, требование возможности реализации (отчуждения).

• поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля Банка - диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется в зависимости от категории заемщика (кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, кредитование малого бизнеса), целей кредитования (на потребительские нужды, на покупку жилья, на пополнение оборотных средств), срока предоставления кредита (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств), отраслевой принадлежности заемщика и т.д.;

• изменение стратегии управления кредитным портфелем Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по

ставкам, срокам и объемам и др.).

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 4.5.1.

Таблица 4.5.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т. ч. обеспеченная часть
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
1	Кредиты	8 331 785	22 284	18 968	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 897 556	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	10 229 340	22 284	18 968	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	376 031	0	0	0	0	0	0

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.5.2.

Таблица 4.5.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т. ч. обеспеченная часть
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
1	Кредиты	7 510 159	176 664	19 900	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 069 571	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	8 579 730	176 664	19 900	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	239 008	0	0	0	0	0	0

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

4.6 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Информация о кредитном риске ПАО «РосДорБанк» при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 4.6.1.

Таблица 4.6.1

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель-ства), 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			
		балансо-вая	внеба-лансовая	балансо-вая	внеба-лансовая		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 976 030	0	2 976 030	0	948 778	31,88
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	169 321	0	169 321	0	95 955	56,67
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	557 758	1 961 915	536 185	1 950 111	1 853 155	74,53
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 912 959	2 668 302	1 825 998	2 650 040	3 683 800	82,30

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	807 170	59 900	783 451	59 868	930 266	110,31
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 444 079	963 202	5 264 026	961 070	5 928 386	95,23
10	Вложения в акции	6 312	0	4 949	0	9 198	185,84
11	Просроченные требования (обязательства)	148 168	0	147	0	206	140,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	187 590	0	154 261	0	231 392	150,00
13	Прочие	255 573	0	255 573	0	255 573	100,00
14	Всего	12 464 960	5 653 319	11 969 940	5 621 089	13 936 708	79,23

Информация о кредитном риске ПАО «РосДорБанк» при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.6.2.

Таблица 4.6.2

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель-ства), 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			
		балансо-вая	внеба-лансовая	балансо-вая	внеба-лансовая		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	888 524	0	888 524	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	365 698	0	365 698	0	193 668	52,96
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00

6	Юридические лица	904 270	2 098 005	853 541	2 087 337	2 370 296	80,60
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 523 987	2 052 666	2 386 951	2 028 031	4 091 676	92,68
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	709 150	51 665	700 294	51 633	844 313	112,29
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 909 250	1 723 640	3 794 948	1 717 241	4 717 643	85.59
10	Вложения в акции	6 312	0	4 949	0	9 198	185.84
11	Просроченные требования (обязательства)	75 044	0	0	0	0	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	69 234	0	28 744	0	47 389	164,87
13	Прочие	1 322 211	0	1 322 211	0	1 322 211	100,00
14	Всего	10 773 679	5 925 976	10 345 860	5 884 241	13 596 394	83,77

Существенное увеличение за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.6.1), обусловлено отражением в их составе вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внешнего облигационного займа. По состоянию на 01.01.2019г. указанные вложения были учтены в прочих требованиях (строка 13 таблицы 4.6.2)

4.7 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) ПАО «РосДорБанк», оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице 4.7.1.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) ПАО «РосДорБанк», оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 4.7.2.

Существенное увеличение за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.7.1), обусловлено отражением в их составе вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внешнего облигационного займа. По состоянию на 01.01.2019г. указанные вложения были учтены в прочих требованиях (строка 13 таблицы 4.7.2).

Таблица 4.7.1

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Про-чие	
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*	*15*	*16*	*17*	*18*	*19*	*20*	*21*
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 078 474	0	0	1 897 556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 976 030
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 532	79 792	0	0	0	0	79 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169 321
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	636 299	0	0	0	0	0	1 839 468	0	10 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 486 296
7	Розничные заемщики (контрагенты)	850 118	0	0	0	0	0	3 509 845	1 415	2 525	2 662	89 925	382	1 950	0	2 750	0	0	14 466	4 476 038
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	61 788	0	0	0	0	0	547 948	0	0	0	195 649	0	24 958	0	12 977	0	0	0	843 319
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	368 677	0	0	0	0	0	5 693 153	24 161	0	0	139 104	0	0	0	0	0	0	0	6 225 095
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 176	0	0	1 774	0	0	0	0	4 949

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147	0	0	0	0	0	0	0	0	147
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154 261	0	0	0	0	0	0	0	154 261
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	255 573	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	255 573
14	Всего	3 004 887	79 792	0	1 897 556	0	0	11 925 984	25 576	13 054	2 809	582 114	382	26 907	1 774	15 726	0	0	14 466	17 591 029

Таблица 4.7.2

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*	*15*	*16*	*17*	*18*	*19*	*20*	*21*
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	888 524	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	888 524
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)	1 884	212 683	0	0	0	0	151 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	365 698
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	577 388	0	0	0	0	0	2 344 132	0	14 357	0	5 000	0	0	0	0	0	0	0	2 940 877
7	Розничные заемщики (контрагенты)	415 402	0	0	0	0	0	3 752 759	570	163 579	944	70 615	81	224	0	2 688	0	0	8 119	4 414 982
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	54 871	0	0	0	0	0	449 659	0	1 387	0	230 119	0	0	0	15 891	0	0	0	751 927
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	932 472	0	0	0	0	0	4 205 493	35 226	175 473	0	163 525	0	0	0	0	0	0	0	5 512 189
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 176	0	0	1 774	0	0	0	0	4 949
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 471	0	0	4 273	0	0	0	0	28 744
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 322 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 322 211
14	Всего	2 870 542	212 683	0	0	0	0	12 225 386	35 796	354 796	944	496 905	81	224	6 047	18 579	0	0	8 119	16 230 101

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 (НКО НКЦ).

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

Информация о подходах, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2019г. 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	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций	X	X	X	X	0	0

	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	0

Таблица 5.2.1 представлена с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019г. 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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.3.1 представлена с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2019г. 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
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	2 085 840	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	2 085 840	0

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 5.4.2.

Таблица 5.4.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*

1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в закладе	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	5 675 158	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	5 675 158	0

Существенное снижение за отчетный период справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, является следствием уменьшения на конец отчетного периода объемов сделок обратного РЕПО, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ).

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 01.07.2019г. 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	169 995
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 480 824	162 430
3	внебиржевые ПФИ	0	0

4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 451 496	156 565
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	37 821	7 564
9	Гарантийный фонд	25 961	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Информация о кредитном риске контрагента по операциям ПАО «РосДорБанк», осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице 5.5.2.

Таблица 5.5.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	*2*	*3*	*4*
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	228 087
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	5 632 289	218 432

	в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5 603 637	212 702
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	48 275	9 655
9	Гарантийный фонд	28 701	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенное снижение за отчетный период величины, взвешенной по уровню риска, является следствием снижения на конец отчетного периода объемов сделок обратного РЕПО. Инструментами снижения кредитного риска по указанным сделкам являлись облигации федерального займа, снижающие риск на 80% от их справедливой стоимости.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде ПАО «РосДорБанк» не осуществлял сделок (операций), подверженных риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

7.1 Общая информация о величине рыночного риска

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности 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 финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

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

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

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

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

в части валютного риска:

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

в части процентного риска:

• оценка процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;

• расчет показателя чистой процентной маржи.

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

• поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;

• использование системы лимитирования (ограничения);

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

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

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

• поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции

проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);

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

• использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;

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

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

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

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

• использование системы лимитирования (ограничения);

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

• хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);

• 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 показателя рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении рыночным риском и осуществлении банковских операций, несущих рыночный риск);

• Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала 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).

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).

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 01.07.2019г. представлена в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	*2*	*3*
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	395 625
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	62 163
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	457 788

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 01.01.2019г. представлена в таблице 7.2.2.

Таблица 7.2.2

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	*2*	*3*
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	520 900
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	73 300
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	594 200

За период с 01.01.2019г. по 01.07.2019г. значение показателя рыночного риска снизилось на 136 412 тыс. руб. в результате уменьшения объема вложений в ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины

рыночного риска».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

8.1 Общая информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска заключается в сборе информации, составлении и экспертизе аналитической базы данных о фактах проявления операционного риска (карты операционных рисков). Карта операционных рисков представляет собой сводную аналитическую таблицу всех выявленных случаев реализации операционного риска в деятельности Банка. Аналитическая база данных о

фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков) ведется Службой управления рисками в электронном виде на основании информации об изменении параметров (ключевых индикаторов) операционного риска, полученной от структурных подразделений Банка (отчеты о фактах проявления операционного риска в подразделениях).

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

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

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

• применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренняя управленческая отчетность об уровне операционного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для

оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне операционного риска Банка, включает:

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

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

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

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 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2019г. и по состоянию на 01.04.2019г. представлена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2019г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019г.)
1	*2*	*3*	*4*
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 129 127	1 177 661
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 117 113	2 208 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	169 369	176 649

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного

изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

К основным источникам процентного риска банковского портфеля относятся:

• возникновение временных разниц в сроках востребования (погашения) (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой) и пересмотра процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой) банковских активов, пассивов и внебалансовых инструментов (риск разрывов в срочной структуре);

• для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

• широкое применение опционных сделок с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

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

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

• оценка процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;

• расчет показателя чистой процентной маржи.

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

К ключевым моментам методики GAP-анализа относятся:

• определение горизонта планирования риска изменения процентных ставок;

• определение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

• определение тенденции изменения процентных ставок;

• расчет показателей, характеризующих уровень процентного риска.

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

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

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

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

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

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

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

• долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО с обязательством их обратного выкупа, по которым рассчитывается рыночный риск, отражаются как инструменты, нечувствительные к изменению процентной ставки;

• расчетные счета юридических и физических лиц, по которым начисляются проценты, отражаются как инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Расчет показателя чистой процентной маржи позволяет определить степень прибыльности операций по привлечению / размещению денежных средств и оценить взвешенность процентной политики Банка. Показатель чистой процентной маржи рассчитывается как отношение разности процентных доходов и процентных расходов к работающим активам Банка.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. процентного риска банковского портфеля) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Банк использует следующие основные методы:

• использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;

• поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;

• хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);

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

• изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);

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

В Банке разработаны мероприятия, направленные на снижение процентного риска по банковскому портфелю, которые применяются в случае выявления фактов достижения сигнальных значений и приближения к лимитам, установленным для показателей процентного риска. К таким мероприятиям относятся:

• проведение детального анализа рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок;

• изменение процентной политики в целях формирования сбалансированной по срокам и объемам структуры активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;

• использование инструментов хеджирования процентного риска (в т.ч. форвардов, фьючерсов, опционов и процентные свопов);

• изменение (пересмотр) сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для показателей, характеризующих уровень процентного риска;

• выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого Банком процентного риска.

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

Управленческая отчетность об уровне процентного риска Банка, включает:

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

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

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

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

9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2019г. представлен в таблице 9.2.1.

Таблица 9.2.1.

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	**Балансовые активы**						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	426438
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	553265
1.3	Ссудная задолженность	3347622	2475755	1629193	1267690	1744835	68457
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	46188	15217	2160977	324612
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4949

1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	606481
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	257404
2	**Внебалансовые требования**	0	0	0	0	0	X
3	**Итого балансовых активов и внебалансовых требований**	3347622	2475755	1675381	1282907	3905812	2241606
4	**Балансовые пассивы**						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1834065	1061000	1314048	3845429	1278037	3068025
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	29507	14561	23137	135318	16323
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	99188
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	2421	32461	336689	639654	1770478
5	**Внебалансовые обязательства**	0	0	0	0	0	X
6	**Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств**	1834065	1092928	1361070	4205255	2053009	4954014
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	1513557	1382827	314311	-2922348	1852803	X
8	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X
9	**Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)**						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	29009	23046	3929	-14612	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-29009	-23046	-3929	14612	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						41372
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						1,90
10	**Вариант 2**						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	58018	46092	7858	-29223	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-58018	-46092	-7858	29223	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						82 744
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						3,80

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2019г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 41 372 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 1,90%;
- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 82 744 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 3,80%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2019г., уровень совокупного процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2019г. представлен в таблице 9.2.2.

Таблица 9.2.2.

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	**Балансовые активы**						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	457781
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	660752
1.3	Ссудная задолженность	5246515	1774832	1330580	1138054	2155176	237348
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	16993	0	16993	1022486	907764
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4949
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	535744
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	359756
2	**Внебалансовые требования**	0	0	0	0	0	X
3	**Итого балансовых активов и внебалансовых требований**	5246515	1791825	1330580	1155047	3177662	3164094
4	**Балансовые пассивы**						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3919071	1486568	1056413	2566524	824098	3345970
4.3	Выпущенные долговые обязательства	9602	11372	29507	35979	96914	8914
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	157009
4.5	Источники собственных средств (капитала)	52342	22579	3592	36815	972790	1726488
5	**Внебалансовые обязательства**	0	0	0	0	0	X

6	**Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств**	3981015	1520519	1089512	2639318	1893802	5238381
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	1265500	271306	241068	-1484271	1283860	X
8	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X
9	**Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)**						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	24255	4522	3013	-7421	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-24255	-4522	-3013	7421	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						24368
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						1,14
10	**Вариант 2**						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	48509	9043	6027	-14843	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-48509	-9043	-6027	14843	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						48736
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,28

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

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 24 368 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 1,14%;
- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 48 736 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 2,28%.

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

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.07.2019г. представлены в таблице 9.2.3.

Таблица 9.2.3

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	**Рубли**							
1.1	Совокупный ГЭП	1607503	1632871	567703	-1811500	X	X	X

1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	30809 (-30809)	27213 (-27213)	7096 (-7096)	-9058 (9058)	X	56060	2,58
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	61618 (-61618)	54426 (-54226)	14192 (14192)	-18116 (18116)	X	112120	5,16
2	**Доллары США**							
2.1	Совокупный ГЭП	-98573	-169972	-212599	-812623	X	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-1889 (1889)	-2833 (2833)	-2657 (2657)	-4063 (4063)	X	11442	0,53
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-3778 (3778)	-5666 (5666)	-5314 (5314)	-8126 (8126)	X	22884	1,06
3	**Евро**							
3.1	Совокупный ГЭП	4627	-80072	-40793	-298225	X	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	89 (-89)	-1334 (1334)	-510 (510)	-1491 (1491)	X	3 246	0,15
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	178 (-178)	-2668 (2668)	-1020 (1020)	-2982 (2982)	X	6 492	0,30

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.04.2019г. представлены в таблице 9.2.4.

Таблица 9.2.4

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	**Рубли**							
1.1	Совокупный ГЭП	1419210	337079	583938	-376870	X	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	27201 (-27201)	5618 (-5618)	7299 (-7299)	-1884 (1884)	X	38234	178

1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	54402 (-54402)	11236 (-11236)	14598 (-14598)	-3768 (3768)	X	76468	3,56
2	**Доллары США**							
2.1	Совокупный ГЭП	-109719	-49361	-266975	-833947	X	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-2103 (2103)	-823 (823)	-3337 (3337)	-4170 (4170)	X	10433	0,49
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-4206 (4206)	-1646 (1646)	-6674 (6674)	-8339 (8339)	X	20866	0,98
3	**Евро**							
3.1	Совокупный ГЭП	-43991	-16412	-75895	-273454	X	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-843 (843)	-274 (274)	-949 (949)	-1367 (1367)	X	3433	0,16
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1686 (1686)	-548 (548)	-1898 (1898)	-2734 (2734)	X	6866	0,32

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.

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

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

• метод анализа платежных потоков;

• метод анализа нормативов ликвидности;

• метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

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

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

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Банк соблюдал установленные Банком России предельные значения норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

Информация о значениях норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 Банка по состоянию на 01.07.2019г., 01.06.2019г., 01.05.2019г. и 01.04.2019г. представлена в таблице 10.1.1.

Таблица 10.1.1

№	Наименование показателя	Предельное значение, %	на 01.07.2019г.	на 01.06.2019г.	на 01.05.2019г.	на 01.04.2019г.
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	min 15,000	109,674	107,406	53,720	132,089
2	Норматив текущей ликвидности Н3, %	min 50,000	106,275	115,182	124,617	107,847
3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	max 120,000	48,990	40,653	42,224	67,674

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).

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

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

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

- сокращение ресурсной базы - отток депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на расчетных счетах юридических лиц на 10% по сравнению с текущим уровнем;
- сокращение ресурсной базы - отток депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на расчетных счетах юридических лиц на 20% по сравнению с текущим уровнем.

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

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

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

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

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

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

Управленческая отчетность об уровне риска ликвидности Банка, включает:

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

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

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

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

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

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

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

За отчетный период значение показателя финансового рычага незначительно увеличилось с 8,7% до 8,9% в результате роста объема выданных кредитов и гарантий.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно отличаются друг от друга. Основное отличие состоит в исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов и средств, размещенных по сделкам РЕПО (составляют 16% в активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка).

Первый Заместитель
Председателя Правления ПАО«РосДорБанк» А.В. Виноградов

23.08.2019г.