

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
ПАО «РосДорБанк»
на 01 июля 2020 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 выполнении требований к капиталу	9
1.4. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	10
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
2.1. Информация об основных показателях деятельности	10
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	15
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	17
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	17
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	19
3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	20
Раздел IV. Кредитный риск	21
4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску	21
4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	22
4.3. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	25
4.4. Методы снижения кредитного риска	26
4.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	28
4.6. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	30
Раздел V. Кредитный риск контрагента	34
5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	34
5.2. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	35
5.3. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	36
5.4. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	37
Раздел VI. Риск секьюритизации	40
Раздел VII. Рыночный риск	40
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	40
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	40
8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный	40

подход)	
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	41
9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	41
Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	46

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 I полугодие 2020 года.

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020г. представлено в таблице 1.2.1.

Таблица 1.2.1

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	440	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	440
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	16 204 274	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	389 942
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	355 000	из них: субординированные кредиты	X	355 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	931 503	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	52 785	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	52 785	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	52 785
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	51 159	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 058	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 058
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	751	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 385 828	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	452 915	X	2	395 011
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	395 011	X	2.1	395 011
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал	X	0	X	2.2	0

	(если прибыль)					
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2020г. представлено в таблице 1.2.2.

Таблица 1.2.2

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	440	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	440
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	15 879 745	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	496 552
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	375 000	из них: субординированные кредиты	X	375 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	946 573	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	53 960	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	53 960	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	53 960
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	102 952	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 064	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 064
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 010	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости"	3, 5, 6, 7	16 623 407	X	X	X

	через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	406 727	X	2	274 876
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	274 876	X	2.1	274 876
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	-16 146	X	2.2	-16 146
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

1.3 Информация о выполнении требований к капиталу

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

норматива достаточности основного капитала Н1.2 и норматива финансового рычага Н1.4.

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2020г., 01.06.2020г., 01.05.2020г. и 01.04.2020г. представлена в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2020	на 01.06.2020	на 01.05.2020	на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	9,992	10,286	10,552	10,439
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	9,992	10,286	10,552	10,439
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	11,592	11,953	12,213	12,694
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	9,528	9,686	9,818	9,584

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

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2020г., 01.06.2020г., 01.05.2020г. и 01.04.2020г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	на 01.07.2020	на 01.06.2020	на 01.05.2020	на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 436 836	2 436 451	2 436 031	2 299 374
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 827 218	2 831 435	2 819 572	2 796 366
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	86,19	86,05	86,40	82,23

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 2020 года.

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	41	2 436 836	2 299 374	2 323 446	1 550 518	1 654 450
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 436 836	2 305 303	2 323 446	1 569 167	1 662 708
2	Основной капитал		2 436 836	2 299 374	2 323 446	1 550 518	1 654 450
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 436 836	2 305 303	2 323 446	1 569 167	1 662 708
3	Собственные средства (капитал)		2 827 218	2 796 366	2 882 707	2 015 996	2 176 110
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 829 478	2 802 292	2 891 775	2 034 645	2 184 368
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 389 318	22 028 262	20 774 614	17 268 930	16 681 608
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10,0	10,4	11,2	9,0	9,9
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,0	10,5	11,2	9,1	10,0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,0	10,4	11,2	9,0	9,9
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,0	10,5	11,2	9,1	10,0

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,6	12,7	13,9	11,7	13,0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,6	12,7	13,9	11,8	13,1
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,5	2,3	2,1	2,0
9	Антициклическая надбавка		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Надбавка за системную значимость		X	X	X	X	X
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,5	2,5	2,3	2,1	2,0
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,6	4,4	5,2	3,0	3,9
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		25 576 335	23 991 300	24 800 714	20 957 791	18 503 857
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9,5	9,6	9,4	7,4	8,9
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9,5	9,6	9,4	7,5	9,0
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		X		X																
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент		X		X		X		X		X		X		X																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																															
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		X		X		X		X		X		X		X																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		X		X		X		X		X		X		X																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент		X		X		X		X		X		X		X																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																															
21	Норматив мгновенной ликвидности H2		90,6		89,6		49,1		121,5		109,7																				
22	Норматив текущей ликвидности H3		95,1		101,7		105,3		114,6		106,3																				
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		81,3		63,1		56,5		60,7		49,0																				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	макс. знач.	17,9	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач.	16,9	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач.	14,6	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач.	19,0	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач.	17,6	кол-во нарушений	0	длительность	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)		395,2		325,2		272,6		466,7		346,7																				
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1		-		-		0,1		0,2		0,2																				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)		5,2		5,3		5,1		7,3		0,2																				
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	макс. знач.	10,6	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач.	7,7	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач.	6,3	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач.	11,4	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач.	9,0	кол-во нарушений	0	длительность	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 6% в результате включения в его расчет прибыли за 2019 год, заверенной аудиторской организацией.

Активы, взвешенные по уровню риска, выросли за отчетный период на 11% в результате роста кредитного портфеля, портфеля еврооблигаций, выпущенных нерезидентами, и объема выданных гарантий.

Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков Банка, рассчитываются согласно требованиям Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2020г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2020г.)	данные на отчетную дату (01.07.2020г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 996 934	19 307 386	1 759 755
2	при применении стандартизированного подхода	21 996 934	19 307 386	1 759 755
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:	17 583	349 610	1 407
7	при применении стандартизированного подхода	17 583	349 610	1 407
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:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 250 113	2 117 113	180 009
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	124 688	254 153	9 975
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)	24 389 318	22 028 262	1 951 145

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента снизилось на 332 027 тыс. руб., что обусловлено отсутствием по состоянию на 01.07.2020г. размещения денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемого с Центральным контрагентом. В расчет показателя кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020г. включено 20% от суммы средств, перечисленных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в т.ч. в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитный риск по сделке с ПФИ (форвардному контракту на курс евро-российский рубль, заключенному с физическим лицом).

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для

вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, уменьшилась в 2 раза за счет снижения размера отложенного налогового актива, рассчитанного в отношении отрицательного фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2020г. представлены в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	9 270	0	19 580 722	4 687 896
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	147 450	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	147 450	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 687 896	4 687 896
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	4 687 896	4 687 896
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 687 896	4 687 896
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	редства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	328 180	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	9 270	0	986 666	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	9 615 707	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 019 655	0
8	Основные средства	0	0	1 055 954	0
9	Прочие активы	0	0	112 721	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2020г. представлены в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2

тыс. руб.

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

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.05.2020, 01.06.2020, 01.07.2020 гг. 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.

Существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 3 «долговые ценные бумаги, всего» на 23% связан с наращиванием в отчетном периоде портфеля долговых ценных бумаг.

Существенное снижение балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» на 69% связано сокращением краткосрочного размещения денежных средств по сделкам обратного РЕПО и с наращиванием в отчетном периоде кредитного портфеля.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2020г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	58 714	74 306
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	13 109	17 397
2.1	банкам - нерезидентам	5 421	9 595
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 685	7 799
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 319 819	456 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 319 819	456 881
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	35 610	289 044

4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 244	258 973
4.3	физических лиц - нерезидентов	32 366	30 071

По состоянию на 01.07.2020г. существенно выросли курсы основных валют с начала года:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 рубля за доллар США до 69,9513 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 рублей за евро до 78,6812 рублей за евро.

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

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

Снижение средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, в основном обусловлено досрочным возвратом субординированного депозита, привлеченного у нерезидента, в размере 300 млн. рублей.

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 01.07.2020г. 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	Великое Герцогство Люксембург	0,25	425 615	553 300	X	X
2	Сумма	X	425 615	553 300	X	X
3	Итого	X	24 482 427	20 607 036	0,007	876 073

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.3.2.

Таблица 3.3.2

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	144	144	X	X
2	Сумма	X	144	144	X	X
3	Итого	X	24 707 550	15 871 104	0	1 077 002

С 01.01.2020г. Великое Герцогство Люксембург установило размер антициклической надбавки, равный 0,25%. Требования Банка к резидентам указанного государства представляют собой вложения в долговые ценные бумаги. Начиная с 24.03.2020г. Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии установило размер антициклической надбавки, равный 0%.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

№	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	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	690 834	0	11 466 999	547 217	11 610 616
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	5 121 506	0	5 121 506
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 034 787	41 832	8 992 955
4	Итого	0	690 834	0	25 623 292	589 049	25 725 077

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

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	799 208	0	8 623 566	478 126	8 944 648
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 942 143	0	2 942 143
3	Внебалансовые позиции	0	100	0	8 115 367	32 581	8 082 886
4	Итого	0	799 308	0	19 681 076	510 707	19 969 677

За отчетный период существенно выросла (на 30%) балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней в результате роста кредитного портфеля, портфеля долговых ценных бумаг, по которым рассчитывается кредитный риск, и объема выданных гарантий. Следствием чего стал рост объема сформированных резервов по указанным финансовым инструментам.

4.2 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 01.07.2020г. представлена в таблице 4.2.1.

Таблица 4.2.1

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 301 549	22.41	291 645	2.53	32 977	-19.88	-258 668
1.1	ссуды	1 297 789	22.33	289 765	2.47	32 071	-19.86	-257 694
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:	803 240	11.87	95 354	0.59	4 726	-11.28	-90 628
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	602 846	21.31	128 460	1.50	9 043	-19.81	-119 417

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.04.2020г. представлена в таблице

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 358 629	14,18	192 593	2,25	30 570	-11,93	-162 023
1.1	ссуды	1 353 964	14,05	190 261	2,19	29 625	-11,86	-160 636
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	319 071	11,80	37 665	0,26	815	-11,54	-36 850
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	538 242	25,12	135 233	4,47	24 048	-20,65	-111 185
---	--	---------	-------	---------	------	--------	--------	----------

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, снизились с 1 358 629 тыс. руб. до 1 301 549 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.

4.3 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 01.07.2020г. представлена в таблице 4.3.1.

Таблица 4.3.1

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)	799 208
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	132 510
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	24 136
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	690 834

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.3.2.

Таблица 4.3.2

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)	771 993
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	138 416
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	40 532
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	113 284
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	42 615
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (<i>ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5</i>)	799 208

По состоянию на 01.07.2020г. и 01.01.2020г. долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, Банк не имеет.

Движения ссудной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней в течение отчетного периода не было.

По строке 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» отражена ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 календарных дней на начало периода, и погашенная полностью в течение отчетного периода. Вследствие чего на конец отчетного периода балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, снизилась на 14%.

4.4 Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1

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

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.2.

Таблица 4.4.2

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	8 754 387	190 261	81 605	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 942 143	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	11 696 530	190 261	81 605	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	446 478	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде, как и в предыдущем, Банк не имел кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями и кредитными ПФИ. Балансовая стоимость кредитов, обеспеченных (полностью или частично) собственными векселями Банка, увеличилась в 3,6 раз, но их доля в общем объеме кредитов по-прежнему не значительна.

4.5 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Информация о кредитном риске ПАО «РосДорБанк» при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 4.5.1.

Таблица 4.5.1

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 290 731	0	5 290 731	0	1 047 167	19,79
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	151 130	0	151 130	0	30 226	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	260 827	0	260 827	0	140 647	53,92
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	4 094 135	4 114 867	4 076 019	4 094 403	7 463 238	91,34
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 768 278	2 815 570	2 672 519	2 798 590	4 500 884	82,27
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	627 021	8 171	605 767	8 171	740 016	120,54
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 352 569	2 096 178	5 139 231	2 091 790	6 568 261	90,83

10	Вложения в акции	156 312		147 449		222 948	151.20
11	Просроченные требования (обязательства)	67 836		0		0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	251 134		207 743		359 715	173.15
13	Прочие	1 061 410		1 048 520		1 048 520	100.00
14	Всего	20 081 383	9 034 786	19 599 937	8 992 954	22 121 622	77.37

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 01.01.2020г. представлена в таблице 4.5.2.

Таблица 4.5.2

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 298 946	0	4 298 946	0	1 060 915	24,68
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	151 326	0	151 326	0	30 265	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	894 318	0	894 318	0	740 284	82,78
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	1 912 488	3 470 601	1 903 103	3 455 754	4 826 677	90,07
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 693 818	1 659 761	1 623 650	1 650 511	2 788 578	85,17
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	544 601	360	523 570	349	570 451	108,88
9	Требования	5 566 861	2 984 746	5 372 902	2 976 273	7 237 705	86,69

	(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	156 312	0	147 450	0	222 948	151,20
11	Просроченные требования (обязательства)	66 759	0	147	0	162	110,20
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	238 989	0	208 363	0	366 736	176,01
13	Прочие	399 576	0	292 800	0	292 800	100,00
14	Всего	15 923 994	8 115 468	15 416 575	8 082 887	18 137 521	77,18

Существенное увеличение за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5.1), обусловлено увеличением объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внешнего и внутреннего облигационного займа.

Существенное снижение за отчетный период кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 таблицы 4.5.1), обусловлено снижением остатков денежных средств на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах (в большей части – это валютные остатки в банках – резидентах).

Существенный рост в 1,7 раз балансовой стоимости прочих требований (строка 13 таблицы 4.5.1) связан со вступлением в действие с 01.01.2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменением правил бухгалтерского учета договоров аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк показывает стоимость арендуемого имущества в активах и обязательства по аренде в пассивах баланса.

Существенное увеличение стоимости кредитных требований (обязательств), отраженных по строкам 6-9 таблицы 4.5.1, обусловлено ростом кредитного портфеля, портфеля еврооблигаций, выпущенных нерезидентами, и объемом выданных гарантий.

4.6 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 01.07.2020г. представлена в таблице 4.6.1.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) ПАО «РосДорБанк», оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.6.2.

Таблица 4.6.1

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 196 396	0	0	2 094 335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 290 731
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	151 130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 130
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 436	144 681	0	0	0	0	111 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260 827
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, 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	1 236 675	0	0	0	0	0	5 329 765	0	1 362 502	0	241 481	0	0	0	0	0	0	0	8 170 422
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 095 811	0	0	0	0	0	4 143 063	0	326	392	216 401	1 050	3 849	101	5 335	0	0	4 780	5 471 107
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 809	0	0	0	0	0	357 032	0	0	0	232 872	0	0	0	11 225	0	0	0	613 939
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 261 610	0	0	0	0	0	5 334 834	0	0	0	446 870	0	0	0	187 707	0	0	0	7 231 021
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 676	0	0	1 774	0	0	0	0	147 449

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 641	0	0	48 101	0	0	0	0	0	207 743
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 048 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 048 520
14	Всего	6 807 736	295 811	0	2 094 335	0	0	16 324 925	0	1 362 828	392	1 442 941	1 050	3 849	49 976	204 267	0	0	4 780	28 592 890

Таблица 4.6.2

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 177 116	0	0	2 121 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 298 946
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	151 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 326
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)	7 676	182 948	0	0	0	0	703 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	894 318
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	671 018	0	0	0	0	0	4 227 023	0	457 846	0	2 970	0	0	0	0	0	0	0	5 358 857

7	Розничные заемщики (контрагенты)	611 093	0	0	0	0	0	2 410 122	33	44 775	1 216	193 302	407	1 861	0	5 664	0	0	5 688	3 274 161
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 942	0	0	0	0	0	468 136	0	0	0	17 031	0	21 659	0	11 151	0	0	0	523 919
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 589 619	0	0	0	0	0	6 309 500	0	0	0	281 308	0	0	0	168 748	0	0	0	8 349 175
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 676	0	0	1 774	0	0	0	0	147 450
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	147	0	0	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	154 173	0	0	54 190	0	0	0	0	208 363
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	292 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 800
14	Всего	5 062 464	334 274	0	2 121 830	0	0	14 411 275	180	502 621	1 216	794 460	407	23 520	55 964	185 563	0	0	5 688	23 499 462

За отчетный период существенное изменение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) произошло по следующим показателям:

- активы с коэффициентом риска, равным 0%, выросли на 34% в результате увеличения объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации внутреннего облигационного займа;

- активы с коэффициентом риска, равным 130%, выросли на 1,7 раз в результате увеличения объема вложений Банка в еврооблигации эмитентов-нерезидентов;

- активы с коэффициентом риска, равным 20%, снизились на 12% в результате снижения остатков на корреспондентских счетах в банках-резидентах;

- активы с коэффициентом риска, равным 100%, выросли на 13% в результате увеличения балансовой стоимости арендуемых основных средств, что связано со вступлением в действие с 01.01.2020 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменением правил бухгалтерского учета договоров аренды;

- активы с иными повышенными коэффициентами риска увеличились в результате роста кредитного портфеля.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

5.1 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 01.07.2020г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

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 риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	317	X	X	317	317
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения	X	X	X	X	0	0

	кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)							
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0	
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0	
6	Итого	X	X	X	X	X	317	

По состоянию на 01.07.2020г. в таблице 5.1.1 по строке 1 отражен кредитный риск по форвардному контракту на курс евро-российский рубль, заключенному с физическим лицом.

5.2 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 01.07.2020г. представлена в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

	участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	317	0	0	0	317
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	317	0	0	0	317

По состоянию на 01.07.2020г. в таблице 5.2.1 по строке 7 отражен кредитный риск по форвардному контракту на курс евро-российский рубль, заключенному с физическим лицом.

5.3 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 01.07.2020г. представлена в таблице 5.3.1.

Таблица 5.3.1

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 залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения

требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.3.2.

Таблица 5.3.2

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
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на начало и конец отчетного периода сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ, не являющимися инструментами снижения риска.

5.4 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 01.07.2020г. представлена в таблице 5.4.1.

Таблица 5.4.1

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	17 266
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	60 089	12 018
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	26 240	5 248
9	Гарантийный фонд	28 501	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Информация о кредитном риске контрагента по операциям ПАО «РосДорБанк»,

осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.4.2.

Таблица 5.4.2

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	519 980
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 007 390	200 368
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 953 122	197 656
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	108 317	5 416
9	Гарантийный фонд	25 136	314 195
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенное снижение за отчетный период величины, взвешенной по уровню риска, является следствием снижения на конец отчетного периода остатков денежных средств на расчетных счетах с Центральным контрагентом, а также отсутствием заключенных сделок обратного РЕПО на 01.07.2020г. Указанные сделки по состоянию на 01.01.2020г. были обеспечены КСУ (клиринговыми сертификатами участия), не являющимися инструментами снижения риска.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

7.1 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 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 7.1.1.

Таблица 7.1.1

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

По состоянию на 01.07.2020г. рыночный риск у Банка отсутствует.

За период с 01.01.2020г. по 01.07.2020г. значение показателя рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» не изменилось (по состоянию на 01.01.2020г. рыночный риск у Банка отсутствовал).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

8.1 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный

подход)

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

Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2020г. и по состоянию на 01.04.2020г. представлена в таблице 8.1.1.

Таблица 8.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2020г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2020г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 200 182	1 129 127
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 250 113	2 117 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	180 009	169 369

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2020г. представлен в таблице 9.1.1.

Таблица 9.1.1.

№	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	474759
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1305017
1.3	Ссудная задолженность	638866	2495230	2717835	1515747	3649497	62238
1.4	Вложения в долговые обязательства	4043122	1079316	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	147450
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	703140
1.7	Основные средства и	0	0	0	0	0	931503

	нематериальные активы						
2	Внебалансовые требования	0	0	79364	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4681988	3574546	2797199	1515747	3649497	3624107
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1563017	1282242	2039808	4930622	806520	4620828
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	33 186	35 853	125 521	736 003	53 025
4.4	Прочие пассивы	8939	17279	26236	52364	1483048	146085
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	1614	313588	5518	130921	2554041
5	Внебалансовые обязательства	0	0	80057	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1571956	1334321	2495542	5114025	3156492	7373979
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3110032	2240225	301657	-3598278	493005	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0.6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	59607	37336	3771	-17991	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-59607	-37336	-3771	17991	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						82723
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,93
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	119214	74671	7541	-35983	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-119214	-74671	-7541	35983	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						165446
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,86

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2020г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 82 723 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 2,93%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 165 446 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 5,86%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2020г., 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 01.04.2020г. представлен в таблице 9.1.2.

Таблица 9.1.2.

№	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	549251
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	536571
1.3	Ссудная задолженность	2949539	2171900	2514958	1163694	3064616	79558
1.4	Вложения в долговые обязательства	3394999	1143574	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	147450
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	744194
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	946573
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6344538	3315474	2514958	1163694	3064616	3003597
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	61508	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2456184	2584980	1568997	3378435	1022609	3958405
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19174	40619	36688	44554	678521	14431
4.4	Прочие пассивы	8957	17260	26236	52492	1509156	156073
4.5	Источники собственных средств (капитала)	781	313521	2395	5517	133289	2322883
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X

6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2546604	2956380	1634316	3480998	3343575	6451792
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3797934	359094	880642	-2317304	-278959	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	72791	5985	11008	-11587	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-72791	-5985	-11008	11587	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						78197
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,80
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	145582	11970	22016	-23174	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-145582	-11970	-22016	23174	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						156394
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,60

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

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

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

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

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.07.2020г. представлены в таблице 9.1.3.

Таблица 9.1.3

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	671060	1 476122	987205	-2714317	X	X	X

1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	12862 (-12862)	24602 (-24602)	12340 (-12340)	-13572 (13572)	X	36232	1,28
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	25724 (-25724)	49202 (-49202)	24680 (-24680)	-27143 (27143)	X	72463	2,57
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	764301	693031	-526138	-612195	X	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	14648 (-14648)	11550 (-11550)	-6576 (6576)	-3061 (3061)	X	16561	0,59
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	29298 (-29298)	23100 (-23100)	-13153 (13153)	-6122 (6122)	X	33123	1,17
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1674671	71072	-159410	-271766	X	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	32097 (-32097)	1184 (-1184)	-1993 (1993)	-1358 (1358)	X	29930	1,06
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	64194 (-64194)	2369 (-2369)	-3985 (3985)	-2718 (2718)	X	59860	2,12

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.04.2020г. представлены в таблице 9.1.4.

Таблица 9.1.4

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	1266347	567589	1187931	-1653590	181948	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	24271 (-24271)	9459 (-9459)	14849 (-1449)	-8268 (8268)	X	40311	1,44
1.3	Изменение чист.	48542 (-48542)	18918 (-18918)	29698 (-29698)	-16536 (16536)	X	80622	2,88

	проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.							
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	947881	-168247	-241163	-560816	-240402	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	18167 (-18167)	-2804 (2804)	-3015 (3015)	-2804 (2804)	X	9544	0,34
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	36334 (-36334)	-5608 (5608)	-6030 (6030)	-5608 (5608)	X	19088	0,68
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1583706	-40248	-66126	-102898	-220505	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	30353 (-30353)	-671 (671)	-827 (827)	-514 (514)	X	28341	1,01
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	60706 (-60706)	-1342 (1342)	-1654 (1654)	-1028 (1028)	X	56682	2,02

Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о значениях показателя финансового рычага и о его расчете представлена в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрываемых в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за I полугодие 2020 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось с 9,6% до 9,5% в результате увеличения размера базового капитала после заверения аудиторами прибыли прошлого года. При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась в результате роста объема выданных гарантий и кредитов.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно не отличаются друг от друга. По состоянию на 01.07.2020г. основное отличие состоит в исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов. На 01.04.2020г. отличие было более существенным в результате исключения средств размещенных по сделкам обратного РЕПО.

Первый заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»

21.08.2020г.



Э.В. Христианов