

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

ПАО «РосДорБанк»

на 01 июля 2021 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	20
3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	21
Раздел IV. Кредитный риск	22
4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску	22
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	23
4.3. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	26
4.4. Методы снижения кредитного риска	27
4.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	29
4.6. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	31
Раздел V. Кредитный риск контрагента	35
5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	35
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	36
5.3. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	38
5.4. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	39
Раздел VI. Риск секьюритизации	42
Раздел VII. Рыночный риск	42
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	42
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	43
8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный	43

подход)	
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	43
9.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	43
Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	49

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 2021 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 01.07.2021г. 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	220	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	220
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	23 297 777	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	307 593
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	275 000	из них: субординированные кредиты	X	275 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	852 255	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	58 319	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	58 319	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	58 319
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	67 671	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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	23 847 868	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	509 226	X	2	392 978
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	392 978	X	2.1	392 978
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал	X	0	X	2.2	0

	(если прибыль)					
9	"Резервный фонд"	27	84 109	X	3	84 109

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2021г. 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	220	"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	23 762 606	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	295 503
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	295 000	из них: субординированные кредиты	X	295 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	881 613	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 853	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	57 853	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	57 853
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	73 067	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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"	3, 5, 6, 7	24 613 606	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	572 008	X	2	493 126
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	576 548	X	2.1	576 548
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	-83 422	X	2.2	-83 422
9	"Резервный фонд"	27	70 809	X	3	70 809

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 01.07.2021г., 01.06.2021г., 01.05.2021г. и 01.04.2021г. представлена в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 01.07.2021	на 01.06.2021	на 01.05.2021	на 01.04.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	10,218	10,727	10,801	10,581
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	10,218	10,727	10,801	10,581
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	11,501	11,956	12,036	11,813
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	7,402	7,993	8,484	7,588

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 01.07.2021г., 01.06.2021г., 01.05.2021г. и 01.04.2021г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	на 01.07.2021	на 01.06.2021	на 01.05.2021	на 01.04.2021
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 452 131	2 622 345	2 585 210	2 539 445
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 759 944	2 922 855	2 880 933	2 835 168
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	88,85	89,72	89,74	89,57

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 2021 года.

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2021г. 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	2 452 131	2 539 445	2 330 919	2 329 690	2 436 836
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 434 586	2 517 178	2 339 987	2 329 690	2 436 836
2	Основной капитал		2 452 131	2 539 445	2 330 919	2 329 690	2 436 836
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 434 586	2 517 178	2 339 987	2 329 690	2 436 836
3	Собственные средства (капитал)		2 759 944	2 835 168	2 937 748	2 816 535	2 827 218
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 729 961	2 812 901	2 920 203	2 824 744	2 829 478
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		23 997 756	24 000 064	22 058 075	24 336 465	24 389 318
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10,2	10,6	10,6	9,6	10,0
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,2	10,5	10,6	9,6	10,0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,2	10,6	10,6	9,6	10,0
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,2	10,5	10,6	9,6	10,0

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,5	11,8	13,3	11,6	11,6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,4	11,7	13,2	11,6	11,6
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
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	2,5	2,5	2,5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,5	3,8	4,6	3,6	3,6
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		33 128 536	33 466 096	27 900 576	27 862 571	25 576 335
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7,4	7,6	8,4	8,4	9,5
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7,4	7,5	8,4	8,4	9,5
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 Н26 (Н27), 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) Н28 (Н29), процент		X		X		X		X		X		X		X										
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		33,2		71,8		44,8		87,6		90,6														
22	Норматив текущей ликвидности Н3		60,8		79,7		79,5		97,3		95,1														
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		49,2		60,1		86,2		84,5		81,3														
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс. знач. за период	24,3	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач. за период	17,9	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач. за период	18,4	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач. за период	21,2	кол-во нарушений	0	длительность	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		475,7		434,5		412,6		445,2		395,2														
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-		-		-		-		-														
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,4		5,4		5,2		5,2		5,2														
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	макс. знач. за период	10,5	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач. за период	10,4	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач. за период	10,0	кол-во нарушений	0	длительность	0	макс. знач. за период	9,7	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 существенно изменились значения следующих нормативов:

- снижение норматива мгновенной ликвидности Н2 с 71,8% до 33,2%;
- снижение норматива текущей ликвидности Н3 с 79,7% до 60,8%;
- снижение норматива долгосрочной ликвидности Н4 с 60,1% до 49,2%;
- рост максимального значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 с 17,9% до 24,3%;
- снижение норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 с 5,4% до 0,4%.

Снижение норматива мгновенной ликвидности Н2 и норматива текущей ликвидности Н3 было обусловлено снижением ликвидных активов Банка. Снижение норматива долгосрочной ликвидности Н4 было обусловлено ростом обязательств Банка с оставшимся сроком погашения свыше года. Рост норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 был обусловлен увеличением кредитных требований к группе взаимосвязанных заемщиков и уменьшением собственных средств (капитала) Банка в результате выплаты дивидендов. Снижение норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 было обусловлено продажей Банком акций (долей) дочерней компании ООО «Тихорецкая».

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 01.07.2021г. представлена в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2021г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021г.)	данные на отчетную дату (01.07.2021г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 511 403	20 998 715	1 720 912
2	при применении стандартизированного подхода	21 511 403	20 998 715	1 720 912
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по	0	0	0

тыс. руб.

	требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	46 398	554 069	3 712
7	при применении стандартизированного подхода	46 398	554 069	3 712
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	2 371 413	2 371 413	189 713
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	68 542	75 867	5 483
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного)	0	0	0

	подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	23 997 756	24 000 064	1 919 820

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента снизилось на 507 671 тыс. руб., что обусловлено отсутствием по состоянию на 01.07.2021г. размещения денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемого с Центральным контрагентом. В расчет показателя кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2021г. включено 20% от суммы средств, перечисленных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в т.ч. в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также 20% от необеспеченной денежными средствами части справедливой стоимости ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО.

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, уменьшилась на 9,7% за счет снижения размера отложенного налогового актива, не зависящего от будущей прибыли.

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 01.07.2021г. представлены в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.						
№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	3 660 843	0	23 383 839	3 545 354	27 044 682
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	59 043	0	59 043
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	59 043	0	59 043
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0	0

	долгосрочной кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	296 498	0	296 498
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 692	0	266 666	0	272 358
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 879 283	0	14 879 283
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 197 329	0	1 197 329
8	Основные средства	0	0	876 275	0	876 275
9	Прочие активы	0	0	202 208	0	202 208

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2021г. представлены в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	929 433	0	23 483 655	5 275 373	24 413 088
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	154 043	0	154 043
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	154 043	0	154 043

	организациями					
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	923 584	0	5 275 373	5 275 373	6 198 957
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	923 584	0	5 275 373	5 275 373	6 198 957
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	923 584	0	5 275 373	5 275 373	6 198 957
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	340 143	0	340 143
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 849	0	1 733 332	0	1 739 181
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 357 921	0	12 357 921
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 142 752	0	1 142 752
8	Основные средства	0	0	898 438	0	898 438
9	Прочие активы	0	0	114 105	0	114 105

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.07.2021г. Банк имел заключенные сделки в размере 4 904 531 тыс. руб. на привлечение денежных средств у Центрального контрагента частично под залог ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, частично под залог клиринговых сертификатов участия, сформированных собственными ценными бумагами.

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 Центрального контрагента, 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 ее 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. Учет клиринговых сертификатов участия (КСУ) осуществляется на внебалансовом счете 90807 «Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом». Учет КСУ ведется по номинальной стоимости. При передаче КСУ по сделке прямого РЕПО списание переданных КСУ со счета 90807 «Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом» не производится.

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.

Рост (на 16%) балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, отраженных по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего», связан с приобретением в отчетном периоде долговых ценных бумаг, в основном государственных облигаций внешнего облигационного займа и облигаций федерального займа. При этом за отчетный период произошло перераспределение в сторону увеличения доли обремененных ценных бумаг, обусловленное большими объемами привлечения по сделкам прямого РЕПО.

Рост (на 20%) балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», связан наращиванием кредитного портфеля.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2021г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2021г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	63 460	52 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	10 858	12 797
2.1	банкам - нерезидентам	5 609	5 725
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5 246	7 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 103 773	1 101 415
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 103 773	1 101 415
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	60 834	82 775
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 384	39 572
4.3	физических лиц - нерезидентов	44 450	43 203

За период с 01.01.2021г. по 01.07.2021г. курсы основных валют изменились следующим образом:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 73,8757 руб. за доллар США до 72,3723 руб. за доллар США;

- официальный курс евро снизился с 90,6824 руб. за евро до 86,2026 руб. за евро.

Изменение курса валют оказало влияние на изменение балансовой стоимости требований (обязательств) к контрагентам-нерезидентам.

Рост средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах обусловлен увеличением остатков на корреспондентских счетах.

Снижение объема ссуд, предоставленных физическим лицам - нерезидентам, обусловлено их частичным погашением в отчетном периоде.

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

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 01.07.2021г. 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	0,5	460 659	299 429	X	X
2	Сумма	X	460 659	299 429	X	X
3	Итого	X	29 189 750	20 666 078	0,007	840 124

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала ПАО «РосДорБанк», по состоянию на 01.01.2021г. 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	Великое Герцогство Люксембург	0,25	493 255	320 616	X	X
2	Сумма	X	493 255	320 616	X	X
3	Итого	X	26 490 307	18 334 455	0,004	1 007 465

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

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 (стр. 3 (4) + стр. 5 (6) - стр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	668 941	0	16 371 967	609 376	16 431 532
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 197 415	0	2 197 415
3	Внебалансовые позиции	0	9	0	9 624 632	37 348	9 587 293
4	Итого	0	668 950	0	28 194 014	646 724	28 216 240

Информация об активах ПАО «РосДорБанк», подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2021г. 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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (стр. 3 (4) + стр. 5 (6) - стр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	692 414	0	14 050 584	547 910	14 195 088
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 352 095	0	2 352 095
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 713 280	36 358	9 676 922
4	Итого	0	692 414	0	26 115 959	584 268	26 224 105

За отчетный период на 8% выросла балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней, в результате роста кредитного портфеля Банка. Рост кредитного портфеля оказал влияние на увеличение объема сформированных резервов на возможные потери.

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 01.07.2021г. 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:	965 203	12,62	121 791	0,20	1 939	-12,42	-119 852
1.1	ссуды	963 726	12,56	121 053	0,17	1 604	-12,39	-119 449
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:	1 719 604	7,26	124 805	0,31	5 338	-6,95	-119 467
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	225 619	38,79	87 520	0,78	1 771	-38,01	-85 749

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 01.04.2021г. представлена в таблице 4.2.2.

Таблица 4.2.2

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	830 506	15,08	125 231	0,14	1 124	-14,94	-124 107
1.1	ссуды	828 988	15,01	124 472	0,11	912	-14,90	-123 560
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:	1 541 725	10,10	155 718	0,31	4 724	-9,79	-150 994
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	222 523	33,87	75 371	0,43	948	-33,44	-74 423

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, выросли с 830 506 тыс. руб. до 965 203 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 01.07.2021г. 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)	692 414
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	10 867
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 (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	31 141
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	30 416
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	27 217

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>)	668 941
---	--	---------

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2021г. 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)	690 834
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	92 078
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 (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	60 833
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	75 555
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	45 891
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>)	692 414

По состоянию на 01.01.2021г. и 01.07.2021г. долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, Банк не имеет.

За отчетный период балансовая стоимость просроченной более чем на 90 дней ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменилась. Существенного движения ссудной задолженности из категории, просроченной более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченной в течение отчетного периода не было.

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 01.07.2021г. 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	15 710 852	720 681	362 286	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	936 359	1 261 056	1 044 631	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 647 210	1 981 737	1 406 917	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	359 494	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 01.01.2021г. 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	13 355 302	839 786	454 364	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 352 095	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	15 707 397	839 786	454 364	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	367 086	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 5% от ссудной задолженности).

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 01.07.2021г. 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	7 021 390	0	7 021 390	0	587 367	8,37
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	605 937	0	605 937	0	57 053	9,42
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	236 990	0	236 429	0	79 602	33,67
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 154 392	3 057 527	4 135 926	3 051 720	4 184 447	58,22
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 762 647	2 397 709	3 607 152	2 384 577	3 558 573	59,39
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	666 560	11 728	646 691	11 728	864 874	131,36
9	Требования	9 803 387	4 157 677	9 622 774	4 139 268	11 043 565	80,25

	(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	13 252	0	11 542	0	25 680	222,49
11	Просроченные требования (обязательства)	86 651	0	2 068	0	2 068	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	152 351	0	110 029	0	225 219	204,69
13	Прочие	955 361	0	955 361	0	955 361	100,00
14	Всего	27 458 920	9 624 641	26 955 300	9 587 293	21 583 808	59,06

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 01.01.2021г. 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	4 283 844	0	4 283 844	0	538 967	12,58
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	706 535	0	706 535	0	145 546	20,60
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	391 577	0	391 004	0	81 059	20,73
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	4 651 565	4 155 674	4 632 840	4 146 158	5 833 647	66,45
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 655 149	3 033 663	3 509 094	3 012 719	3 641 624	55,84
8	Требования (обязательства),	571 028	20 209	550 812	20 209	639 740	112,03

	обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 300 980	2 503 735	6 129 273	2 497 837	6 644 653	77,02
10	Вложения в акции	163 252	0	154 042	0	239 430	155,43
11	Просроченные требования (обязательства)	66 206	0	0	0	0	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	114 019	0	73 022	0	126 863	173,73
13	Прочие	991 013	0	986 572	0	986 572	100,00
14	Всего	21 895 168	9 713 280	21 417 039	9 676 923	18 878 100	60,71

Существенный рост за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5.1), обусловлен ростом объема вложений Банка в государственные облигации Российской Федерации и облигации иностранных государств.

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).

Существенное увеличение стоимости кредитных требований (обязательств), отраженных по строкам 7-9 таблицы 4.5.1, обусловлено ростом кредитного портфеля и объема 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 01.07.2021г. 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 01.01.2021г. представлена в таблице 4.6.2.

Причины существенного изменения за отчетный период кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.6.1), кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 таблицы 4.6.1) и иных кредитных требований приведены в предыдущем разделе.

Существенные изменения балансовой стоимости кредитных требований с коэффициентами риска 0%, 20% и 50% обусловлены изменением кредитного риска, возникающем при заключении с НКЦ сделок прямого РЕПО, т.е. при продаже долговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

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	5 846 657	0	0	1 174 733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 021 390
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	320 672	285 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605 937
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)	0	137 167	0	94 188	0	0	5 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	236 429
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	800 055	0	0	1 280 965	0	0	1 938 556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 168 070	7 187 646
7	Розничные заемщики (контрагенты)	815 209	0	0	6 725	0	0	879 074	152	709	278	32 151	335	26	108	831	0	0	4 256 130	5 991 729
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 395	0	0	1 600	0	0	414 235	0	0	0	157 339	0	0	0	70 722	0	0	10 128	658 419
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 240	0	0	1 096 837	0	0	3 872 093	0	0	0	977 828	0	0	0	173 294	0	0	7 637 750	13 762 042
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 176	0	0	8 367	0	0	0	0	11 542

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2 068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 068
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 854	0	0	60 175	0	0	0	0	110 029
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	955 361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	955 361
14	Всего	7 791 228	422 432	0	3 655 049	0	0	8 066 461	152	709	278	1 220 347	335	26	68 650	244 847	0	0	15 072 078	36 542 592

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	3 205 911	0	0	1 077 933	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 283 844
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	692 404	0	14 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	706 535
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)	0	385 822	0	0	0	5 153	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	391 004
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	100 901	0	0	2 152 366	0	0	2 617 196	0	0	0	6 074	0	0	0	0	0	0	3 902 462	8 778 998
7	Розничные заемщики (контрагенты)	752 061	0	0	5 952	0	0	469 840	0	1 530	0	107 905	761	433	87	2 326	0	0	5 180 918	6 521 813
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25 413	0	0	0	0	0	328 037	0	0	0	188 269	0	0	0	9 093	0	0	20 209	571 020
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	72 078	0	0	987 101	0	0	2 582 387	0	0	0	370 458	0	0	0	0	0	0	4 615 086	8 627 110
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 676	0	0	8 367	0	0	0	0	154 042
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 коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 693	0	0	17 329	0	0	0	0	73 022
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	986 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	986 572
14	Всего	4 156 364	1 078 226	0	4 237 483	0	5 153	6 984 061	0	1 530	0	874 074	761	433	25 783	11 419	0	0	13 718 675	31 093 961

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 01.07.2021г. 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 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	X	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 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	0

Информация о подходах, применяемых ПАО «РосДорБанк» в целях оценки

кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 5.1.2.

Таблица 5.1.2

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	X	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 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	0

Таблица 5.1.1 и таблица 5.1.2 представлены с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетных периодах Банк не осуществлял.

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 01.07.2021г. представлена в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1

тыс. руб.

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

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 01.01.2021г. представлена в таблице 5.2.2.

Таблица 5.2.2

тыс. руб.

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

	бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
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 5.2.1 и таблица 5.2.2 представлены с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетных периодах Банк не осуществлял.

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 01.07.2021г. 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 01.01.2021г. 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 01.01.2021г. сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ, не являющимися инструментами снижения риска.

По состоянию на 01.07.2021г. сделки обратного РЕПО у Банка отсутствовали.

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 01.07.2021г. 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	46 398
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	195 792	39 158
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	128 349	25 670
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	36 198	7 240
9	Гарантийный фонд	30 927	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 01.01.2021г. 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	493 987
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 323 728	464 746
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 250 348	450 070
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	146 208	29 242
9	Гарантийный фонд	32 376	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 остатков денежных средств на расчетных счетах с Центральным контрагентом, а также отсутствием сделок обратного РЕПО.

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 01.07.2021г. 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

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 01.01.2021г. представлена в таблице 7.1.2.

Таблица 7.1.2

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

За период с 01.01.2021г. по 01.07.2021г. 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 01.01.2021г. 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 01.07.2021г. и по состоянию на 01.04.2021г. представлена в таблице 8.1.1.

Таблица 8.1.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2021г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 264 754	1 264 754
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)	2 371 413	2 371 413
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	189 713	189 713

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 01.07.2021г. 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	785 034
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	991696
1.3	Ссудная задолженность	1973266	4324941	3047922	2944732	4456269	94835
1.4	Вложения в долговые обязательства	7125958	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	11543
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	816637
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	852255
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9099224	4324941	3047922	2944732	4456269	3552000
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	4907193	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2327077	901081	847398	2050349	5078571	6105176
4.3	Выпущенные долговые обязательства	37	131877	37282	174181	858113	10023
4.4	Прочие пассивы	8393	16179	24241	40152	1375860	555656
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	1614	312838	5517	121421	2466951
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7242700	1050751	1221759	2270199	7433965	9137806
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	1856524	3274190	1826163	674533	-2977696	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)	35582	54568	22827	3373	X	X	
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-35582	-54568	-22827	-3373	X	X	
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						116 350	
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,22	
10	Вариант 2							
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	71164	109136	45654	6746	X	X	
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-71164	-109136	-45654	-6746	X	X	
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						232 700	
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						8,44	

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2021г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 116 350 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 4,22%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 232 700 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) банка составит 8,44%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2021г., 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 01.04.2021г. представлен в таблице 9.1.2.

Таблица 9.1.2

	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	577 756
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	553909
1.3	Ссудная задолженность	4512138	3150517	3020831	2403263	4836302	132170
1.4	Вложения в долговые обязательства	6782533	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	154043

1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	680052
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	881613
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	11294671	3150517	3020831	2403263	4836302	2979543
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	5008717	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	2803422	939046	1826159	2151157	3684556	5998840
4.3	Выпущенные долговые обязательства	53881	38255	131877	86244	1087665	18969
4.4	Прочие пассивы	8923	17159	25953	47186	1405377	191617
4.5	Источники собственных средств (капитала)	781	306150	2395	5517	123789	2476847
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7875724	1300610	1986384	2290104	6301387	8686273
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3418947	1849907	1034447	113159	-1465085	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)	65528	30831	12931	566	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-65528	-30831	-12931	-566	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						109856
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						3,87
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	131 056	61 662	25 862	1 132	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-131056	-61662	-25862	-1132	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						219712
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						7,74

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2021г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 109 856 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 3,87%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 219 712 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 7,74%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.04.2021г., 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 01.07.2021г. 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	-1470922	3575726	2110042	1479726	-2024178	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-28192 (28192)	59593 (-59593)	26375 (-26375)	7399 (-7399)	X	65175	2,36
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-56384 (56384)	119186 (-119186)	52750 (-52750)	14798 (-14798)	X	130350	4,72
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	1571132	-282232	-255547	-709464	-501682	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	30112 (-30112)	-4703 (4703)	-3194 (3194)	-3547 (3547)	X	18668	0,68
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	60224 (-60224)	-9406 (9406)	-6388 (6388)	-7094 (7094)	X	37336	1,36
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1756314	-19304	-28332	-95729	-451836	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	33662 (-33662)	-322 (322)	-354 (354)	-479 (479)	X	32507	1,18
3.3	Изменение чист. проц. дохода при	67324 (-67324)	-644 (644)	-708 (708)	-958 (958)	X	65014	2,36

	росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

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 01.04.2021г. 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	892332	2008315	1395673	638582	-1106565	X	892332
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	17102 (-17102)	33471 (-33471)	17446 (-17446)	3193 (-3193)	X	71212	2,51
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	34204 (-34204)	66942 (-66942)	34892 (-34892)	6386 (-6386)	X	142424	5,02
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	909142	-146680	-329992	-450170	-133474	X	909142
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	17425 (-17425)	-2445 (2445)	-4125 (4125)	-2251 (2251)	X	8604	0,30
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	34850 (-34850)	-4890 (4890)	-8250 (8250)	-4502 (4502)	X	17208	0,60
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1617473	-11728	-31234	-75253	-225046	X	1617473
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	31000 (-31000)	-195 (195)	-390 (390)	-376 (376)	X	30039	1,06
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	62000 (-62000)	-390 (390)	-780 (780)	-752 (752)	X	60078	2,12

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 1 полугодие 2021 года.

За отчетный период существенного изменения значения показателя финансового рычага не было.

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 корректировке на требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга).

Первый заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»

25.08.2021г.



Э.В. Христианов