

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

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1 Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)	3
1.2 Информация о результатах сопоставления данных публикуемой формы бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)	3
1.3 Информация о выполнении требований к капиталу	8
1.4 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	9
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
2.1 Информация об основных показателях деятельности	9
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	16
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	16
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	19
Раздел IV. Кредитный риск	20
4.1. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	20
Раздел V. Информация о величине операционного риска	23
5.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	23
Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	23
6.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	23
Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	28

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 III квартал 2020 года.

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2020г. 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	18 061 481	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	486 405
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	335 000	из них: субординированные кредиты	X	335 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	913 713	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	57 806	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	57 806	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	57 806
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	63 306	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	2 053	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	18 776 783	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	446 084	X	2	286 382
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	286 382	X	2.1	286 382
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал	X	0	X	2.2	0

	(если прибыль)					
9	"Резервный фонд"	27	70 809	X	3	70 809

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 1.2.2.

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	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	X	52 785	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	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	3, 5, 6, 7	16 385 828	X	X	X

	ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"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 (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	64 305	X	3	64 305

1.3 Информация о выполнении требований к капиталу

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

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2020г., 01.09.2020г., 01.08.2020г. и 01.07.2020г. представлена в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.10.2020г.	на 01.09.2020г.	на 01.08.2020г.	на 01.07.2020г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	9,573	9,622	10,139	9,992
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	9,573	9,622	10,139	9,992
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	11,573	11,577	12,129	11,592
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	8,361	8,536	9,214	9,528

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 01.10.2020г., 01.09.2020г., 01.08.2020г. и 01.07.2020г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	на 01.10.2020г.	на 01.09.2020г.	на 01.08.2020г.	на 01.07.2020г.
1	2	3	4	5	3
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 329 690	2 330 779	2 432 808	2 436 836
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 816 535	2 804 406	2 910 218	2 827 218
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	82,71	83,11	83,60	86,19

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 III квартал 2020 года.

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.10.2020г. представлена в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1

		Фактическое значение
--	--	----------------------

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	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	2 329 690	2 436 836	2 299 374	2 323 446	1 550 518
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 329 690	2 436 836	2 305 303	2 323 446	1 569 167
2	Основной капитал		2 329 690	2 436 836	2 299 374	2 323 446	1 550 518
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 329 690	2 436 836	2 305 303	2 323 446	1 569 167
3	Собственные средства (капитал)		2 816 535	2 827 218	2 796 366	2 882 707	2 015 996
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 824 744	2 829 478	2 802 292	2 891 775	2 034 645
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 336 465	24 389 318	22 028 262	20 774 614	17 268 930
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9,6	10,0	10,4	11,2	9,0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,6	10,0	10,5	11,2	9,1
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9,6	10,0	10,4	11,2	9,0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,6	10,0	10,5	11,2	9,1

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,6	11,6	12,7	13,9	11,7
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,6	11,6	12,7	13,9	11,8
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	2,3	2,1
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	2,3	2,1
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,6	3,6	4,4	5,2	3,0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		27 862 571	25 576 335	23 991 300	24 800 714	20 957 791
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8,4	9,5	9,6	9,4	7,4

14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8,4	9,5	9,6	9,4	7,5
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
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		87,6	90,6	89,6	49,1	121,5
22	Норматив текущей ликвидности Н3		97,3	95,1	101,7	105,3	114,6
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		84,5	81,3	63,1	56,5	60,7
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс. знач.	21,2	17,9	16,9	14,6	19,0
		кол-во нарушений	0	0	0	0	0
		длительность	0	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		445,2	395,2	325,2	272,6	466,7

26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-		-		-		0,1		0,2			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		5,2		5,2		5,3		5,1		7,3			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	макс. знач.	
		9,7	0	0	10,6	0	0	7,7	0	0	6,3	0	0	11,4
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		X		X		X		X		X			

	клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		X	X	X	X	X
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		X	X	X	X	X

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

- базовый капитал снизился на 4,4% в результате распределения прибыли за 2019 год и выплаты дивидендов;
- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличилась на 8,9% в результате роста объема сделок обратного РЕПО, заключаемых Банком с Центральным контрагентом.

Вследствие изменения указанных выше показателей деятельности Банка существенно изменились значения следующих нормативов:

- снижение норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 с 10,0% до 9,6%;
- снижение норматива финансового рычага Н1.4 с 9,5% до 8,4%.

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 01.10.2020г. 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 (01.10.2020г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2020г.)	данные на отчетную дату (01.10.2020г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 386 661	21 996 934	1 710 933
2	при применении стандартизированного подхода	21 386 661	21 996 934	1 710 933
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	540 286	17 583	43 223
7	при применении стандартизированного подхода	540 286	17 583	43 223
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, 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:	4 350	0	348
21	при применении стандартизированного подхода	4 350	0	348
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	2 250 113	180 009
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	155 055	124 688	12 404
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)	24 336 465	24 389 318	1 946 917

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента увеличилось на 522 703 тыс. руб., что обусловлено размещением денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемого с Центральным контрагентом (на 01.07.2020г. заключенные сделки обратного РЕПО отсутствовали).

За отчетный период значение показателя рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», составило 4 350 тыс. руб. (на 01.07.2020г. рыночный риск отсутствовал), что обусловлено заключением с физическим лицом форвардного контракта на курс евро-российский рубль.

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 01.10.2020г. 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:	5 882	0	20 937 419	3 102 440
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	3 627 133	3 102 440
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 627 133	3 102 440
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 627 133	3 102 440
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	338 635	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 882	0	3 333 330	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 852 005	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 094 079	0
8	Основные средства	0	0	939 379	0
9	Прочие активы	0	0	110 160	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2020г. 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:	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	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	328 180	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	9 270	0	986 666	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 615 707	0
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

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.08.2020г., 01.09.2020г., 01.10.2020г. заключенных сделок под залог собственных ценных бумаг Банк не имел. Согласно учетной политике Банка ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО с обязательством их обратного выкупа, учитываются в балансе без прекращения их признания по текущей справедливой стоимости. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражаются в бухгалтерском учете Банка на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в соответствии с пунктом 9.24 Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П по балансовой стоимости. При этом сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения 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.

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

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

Существенное снижение балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 3.2.1 «Долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности», на 23% связано с частичной реализацией портфеля долговых ценных бумаг в отчетном периоде.

Существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)», в 2,4 раза обусловлен увеличением в

отчетном периоде объема сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом для размещения свободных денежных средств от продажи долговых ценных бумаг.

Снижение на 11% балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 8 «Основные средства», связано с реализацией в отчетном периоде долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2020г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2020г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	75 092	74 306
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	14 158	17 397
2.1	банкам - нерезидентам	6 175	9 595
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 980	7 799
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 065 523	456 881
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 065 523	456 881
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	82 472	289 044
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45 360	258 973
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 112	30 071

По состоянию на 01.10.2020г. существенно выросли курсы основных валют:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 руб. за доллар США до 79,6845 руб. за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 руб. за евро до 93,0237 руб. за евро.

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

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

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

Остальные показатели за отчетный период существенно не изменились.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Активы и условные обязательства кредитного характера,

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.10.2020г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 007 875	33.22	334 777	0.41	4 152	-32.81	-330 625
1.1	ссуды	1 006 499	33.19	334 089	0.40	4 027	-32.79	-330 062
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:	960 833	22.76	218 683	0.43	4 093	-22.33	-214 590
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	481 899	17.11	82 462	2.12	10 229	-14.99	-72 233

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 4.1.2.

Таблица 4.1.2

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, снизились с 1 301 549 тыс. руб. до 1 007 875 тыс. руб. Учитывая особенности реализуемых проектов в деятельности контрагентов, согласно структуре представленных бухгалтерских балансов, имеются обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности. При этом анализ реализуемых проектов позволил Банку признать деятельность контрагентов реальной. Решение о признании деятельности реальной было принято по клиентам Банка, осуществляющим инвестиционные проекты, связанные с приобретением коммерческой недвижимости, сдачей ее в аренду и перепродажей.

Раздел V. Информация о величине операционного риска

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

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

Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2020г. и по состоянию на 01.07.2020г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2020г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2020г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 200 182	1 200 182
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	2 250 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	180 009	180 009

Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

6.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2020г. представлен в таблице 6.1.1.

Таблица 6.1.1

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	637513
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	683162
1.3	Ссудная задолженность	3676362	2319979	2351879	1340977	3917919	139704
1.4	Вложения в долговые обязательства	3011187	1793522	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	646114
1.7	Основные средства и нематериальные	0	0	0	0	0	913713

	активы						
2	Внебалансовые требования	0	79364	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6687549	4192865	2351879	1340977	3917919	3167656
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2212762	1776571	4109200	2804646	865444	5258676
4.3	Выпущенные долговые обязательства	16179	20986	52703	116087	748283	51909
4.4	Прочие пассивы	8938	17271	26225	52065	1452549	183463
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	307999	2342	5570	128526	2494666
5	Внебалансовые обязательства	0	94650	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2237879	2217477	4190470	2978368	3194802	7988714
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	4449670	1975388	-1838591	-1637391	723117	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)	85282	32922	-22982	-8187	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-85282	-32922	22982	8187	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						87035
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						3,09
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	170564	65844	-45964	-16374	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-170564	-65844	45964	16374	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						174070
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						6,18

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2020г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 87 035 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 3,09%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 174 070 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 6,18%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2020г., уровень процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2020г. представлен в таблице 6.1.2.

Таблица 6.1.2

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	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 нематериальные активы	0	0	0	0	0	931503
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	1571956	1334321	2495542	5114025	3156492	7373979

	обязательств						
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» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.10.2020г. представлены в таблице 6.1.3.

Таблица 6.1.3

№	Наименование	Временные интервалы	Совокупный
---	--------------	---------------------	------------

	статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года	процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	2225905	2594078	-1662576	-449533	692152	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	42662 (-42621)	43233 (-43233)	-20782 (20782)	-2248 (2248)	X	62865	2,23
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	85324 (-85324)	86466 (-86466)	-41564 (41564)	-4496 (4496)	X	125730	4,46
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	118333	-432588	-168555	-931831	147079	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	2268 (-2268)	-7210 (7210)	-2107 (2107)	-4659 (4659)	X	-11708	-0,42
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	4536 (-4536)	-14420 (14420)	-4214 (4214)	-9318 (9318)	X	-23416	-0,84
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	2105432	-186102	-7460	-256027	-116114	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	40353 (-40353)	-3102 (3102)	-93 (93)	-1280 (1280)	X	35878	1,27
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	80706 (-80706)	-6204 (6204)	-186 (186)	-2560 (2560)	X	71756	2,54

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 6.1.4.

Таблица 6.1.4

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Свыше 1 года	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				
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	

Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось с 9,5% до 8,4% за счет:

- снижения базового капитала в результате распределения прибыли за 2019 год на

выплату дивидендов;

- роста объема выданных гарантий и объема сделок обратного РЕПО, заключаемых Банком с Центральным контрагентом.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно отличаются друг от друга. Основное отличие состоит в исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов и средств, размещенных по сделкам РЕПО (в совокупности составляют 14% в активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка).

Первый заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»



Э.В. Христианов

23.11.2020г.