

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

ПАО «РосДорБанк»

на 01 апреля 2021 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	9
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	26
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 4 формы 0409808, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 1 квартал 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 01.04.2021г. 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	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 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	24 613 606	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	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	X	-83 422	X	2.2	-83 422

	(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 01.01.2021г. 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	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	20 279 226	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	606 389
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	315 000	из них: субординированные кредиты	X	315 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	897 472	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	58 832	X	X	X

	уменьшающие базовый 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	58 832	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	58 832
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	21 715	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"	3, 5, 6, 7	20 780 663	X	X	X

	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	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	28, 35	551 162	X	2	285 579
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	285 579	X	2.1	285 579
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
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 Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и норматива финансового рычага Н1.4.

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2021г., 01.03.2021г., 01.02.2021г. и 01.01.2021г. представлена в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.04.2021г.	на 01.03.2021г.	на 01.02.2021г.	на 01.01.2021г. ¹
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	10,581	10,284	10,553	10,567
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	10,581	10,284	10,553	10,567
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	11,813	13,072	13,537	13,318
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	7,588	8,594	8,698	8,354

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 01.04.2021г., 01.03.2021г., 01.02.2021г. и 01.01.2021г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	на 01.04.2021г.	на 01.03.2021г.	на 01.02.2021г.	на 01.01.2021г. ²
1	2	3	4	5	3
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 539 445	2 243 770	2 304 963	2 330 919
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 835 168	2 852 038	2 956 826	2 937 748
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	89,57	78,67	77,95	79,34

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 1 квартал 2021 года.

¹ Данные с учетом СПОД

² Данные с учетом СПОД

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.04.2021г. 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	2 539 445	2 330 919	2 329 690	2 436 836	2 299 374
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 517 178	2 339 987	2 329 690	2 436 836	2 305 303
2	Основной капитал		2 539 445	2 330 919	2 329 690	2 436 836	2 299 374
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 517 178	2 339 987	2 329 690	2 436 836	2 305 303
3	Собственные средства (капитал)		2 835 168	2 937 748	2 816 535	2 827 218	2 796 366
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 812 901	2 920 203	2 824 744	2 829 478	2 802 292
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 000 064	22 058 075	24 336 465	24 389 318	22 028 262
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10,6	10,6	9,6	10,0	10,4
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,5	10,6	9,6	10,0	10,5
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,6	10,6	9,6	10,0	10,4
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели		10,5	10,6	9,6	10,0	10,5

	ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,8	13,3	11,6	11,6	12,7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,7	13,2	11,6	11,6	12,7
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)		3,8	4,6	3,6	3,6	4,4
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		33 466 096	27 900 576	27 862 571	25 576 335	23 991 300
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7,6	8,4	8,4	9,5	9,6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели		7,5	8,4	8,4	9,5	9,6

	ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.			X		X		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			71,8		44,8		87,6		90,6		89,6					
22	Норматив текущей ликвидности Н3			79,7		79,5		97,3		95,1		101,7					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			60,1		86,2		84,5		81,3		63,1					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность
			17,9	0	0	18,4	0	0	21,2	0	0	17,9	0	0	16,9	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			434,5		412,6		445,2		395,2		325,2					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			-		-		-		-		-					
27	Норматив использования собственных средств			5,4		5,2		5,2		5,2		5,3					

	(капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
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	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	макс. знач.
			10,4	0	0	10,0	0	0	9,7	0	0	10,6	0	0	7,7	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		X			X			X			X			X		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		X			X			X			X			X		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		X			X			X			X			X		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		X			X			X			X			X		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		X			X			X			X			X		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		X			X			X			X			X		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме		X			X			X			X			X		

	клиентов - участников расчетов Н16.1						
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:

- показатель собственных средств (капитала) уменьшился на 3,5% в результате увеличения в отчетном периоде отрицательного фонда переоценки облигаций федерального займа;
- активы, взвешенные по уровню риска, увеличились на 8,8% в основном за счет роста объема предоставленных кредитов (некредитным организациям) и роста инвестиций в ценные бумаги;
- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличилась на 19,9% в результате роста объема сделок кредитования ценными бумагами (обратное и прямое РЕПО), заключаемых Банком с Центральным контрагентом.

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

- снижение норматива достаточности собственных средств Н1.0 с 13,3% до 11,8%;
- рост норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 с 412,6% до 434,5%;
- снижение норматива финансового рычага Н1.4 с 8,4% до 7,6%.

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 01.04.2021г. 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 (01.04.2021г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2021г.)	данные на отчетную дату (01.04.2021г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 998 715	19 249 735	1 679 897
2	при применении стандартизированного подхода	20 998 715	19 249 735	1 679 897
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:	554 069	493 987	44 326
7	при применении стандартизированного подхода	554 069	493 987	44 326
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:	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	2 250 113	189 713
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	75 867	64 240	6 069
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	24 000 064	22 058 075	1 920 005

За отчетный период значение показателя кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) увеличилось на 1 748 980 тыс. руб. (9,1%), что обусловлено ростом кредитного портфеля юридических лиц.

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, увеличилась в 1,2 раза за счет роста размера отложенного налогового актива, рассчитанного в отношении отрицательного фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.04.2021г. 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:	929 433	0	23 483 655	5 275 373
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	154 043	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	154 043	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	923 584	0	5 275 373	5 275 373
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:	923 584	0	5 275 373	5 275 373
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	923 584	0	5 275 373	5 275 373
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	340 143	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 849	0	1 733 332	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 357 921	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 142 752	0
8	Основные средства	0	0	898 438	0
9	Прочие активы	0	0	114 105	0

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.01.2021г. 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:	5 917	0	23 827 812	5 224 186
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	159 141	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	159 141	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 749 337	5 224 186
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	5 749 337	5 224 186
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 749 337	5 224 186
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	729 200	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 917	0	1 748 663	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 048 487	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 134 146	0
8	Основные средства	0	0	913 207	0
9	Прочие активы	0	0	108 924	0

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. По состоянию на 01.01.2021г. Банк имел заключенные сделки на привлечение денежных средств у Центрального контрагента под залог ценных бумаг, полученных с обязательством их обратной продажи, в размере 365 000 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2021г. Банк имел заключенные сделки в размере 5 000 000 тыс. руб. на привлечение денежных средств у Центрального контрагента частично под залог ценных бумаг, полученных с обязательством их обратной продажи, 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 8%) балансовой стоимости 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.

Рост (на 12%) 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 01.04.2021г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2021г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2021г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	65 166	52 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	12 237	12 797
2.1	банкам - нерезидентам	5 867	5 725
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	6 367	7 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 127 590	1 101 415
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 127 590	1 101 415
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	78 867	82 775
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	36 210	39 572
4.3	физических лиц - нерезидентов	42 658	43 203

На увеличение балансовой стоимости требований (обязательств) к контрагентам-нерезидентам в отчетном периоде оказал рост курса доллара США с 73,8757 руб. за доллар США до 74,3823 руб.

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 01.04.2021г. 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:	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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

№	Наименование показателя	Сумма требова-ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	858 528	17,06	146 437	0,03	272	-17,03	-146 165
1.1	ссуды	857 022	17,00	145 684	0,00	15	-17,00	-145 669

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:	1 417 264	10,84	153 626	0,28	3 938	-10,56	-149 688
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	103 642	30,77	31 895	1,02	1 057	-29,75	-30 838

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, снизились с 858 528 тыс. руб. до 830 506 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 01.04.2021г. и по состоянию на 01.01.2021г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2021г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2021г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 264 754	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)	2 371 413	2 250 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	189 713	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 01.04.2021г. 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	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	6782533	0	0	0	0	0

	обязательства						
1.5	Вложения в долевые 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» по состоянию на 01.01.2021г. 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	479231
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1469001
1.3	Ссудная задолженность	3404343	3406895	2266548	1990800	4867272	142991
1.4	Вложения в долговые обязательства	2964435	1671227	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	658238
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	897472
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	x
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6368778	5078122	2266548	1990800	4867272	3800976
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	365602	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	2766918	2304586	1489731	2113373	1515554	6382795
4.3	Выпущенные долговые обязательства	2035	2083582	88132	169549	938808	29018

4.4	Прочие пассивы	8938	17287	26082	51577	1426940	169600
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	2342	310936	5570	126132	2729521
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3143493	4407797	1914881	2340069	4007434	9310934
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3225285	670325	351667	-349269	859838	X
8	Временный 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)	61816	11172	4396	-1746	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-61816	-11172	-4396	1746	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						75 637
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,57
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	123632	22343	8792	-3493	123632	22343
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-123632	-22343	-8792	3493	-123632	-22343
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						151 274
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,15

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2021г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 75 637 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 2,57%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 151 274 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 5,15%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2021г., 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 01.04.2021г. представлены в таблице 6.1.3.

Таблица 6.1.3

№	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	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

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 01.01.2021г. представлены в таблице 6.1.4.

Таблица 6.1.4

№	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	2302644	-190426	1094265	143392	1063445	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	44132 (-44132)	-3174 (3174)	13678 (-13678)	717 (-717)	X	55353	1,88
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	88264 (-88264)	-6348 (6348)	27356 (-27356)	1434 (-1434)	X	110706	3,76
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-47578	-53447	-531508	-430094	-56833	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-912 (912)	-891 (891)	-6644 (6644)	-2150 (2150)	X	-10597	-0,36
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1824 (1824)	-1782 (1782)	-13288 (13288)	-4300 (4300)	X	-21194	-0,72
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	970219	914198	-211090	-62567	-146774	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	18595 (-18595)	15236 (-15236)	-2639 (2639)	-313 (313)	X	30879	1,05
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	37190 (-37190)	30472 (-30472)	-5278 (5278)	-626 (626)	X	61758	2,10

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 1 квартал 2021 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось с 8,4% до 7,6% за счет роста 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 корректировке на требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга).

Первый заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»

28.05.2021г.



Э.В. Христианов