

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

ПАО «РосДорБанк»

на 01 октября 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	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	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	12
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	12
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	15
Раздел IV. Кредитный риск	16
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	16
Раздел V. Информация о величине операционного риска	19
5.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	19
Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
6.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	19
Раздел VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	24

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 3 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 01.10.2021г. представлено в таблице 1.2.1.

Таблица 1.2.1

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	220
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	22 214 839	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	327 437
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	255 000	из них: субординированные кредиты	X	255 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	859 254	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	61 109	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	61 109	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	61 109
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	70 877	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 511 767	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	564 516	X	2	392 978
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	392 978	X	2.1	392 978
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал	X	0	X	2.2	0

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2021г. представлено в таблице 1.2.2.

Таблица 1.2.2

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	220
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", всего,	16, 17, 18	23 297 777	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	307 593
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	275 000	из них: субординированные кредиты	X	275 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	852 255	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	58 319	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	58 319	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	58 319
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	67 671	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный"	3, 5, 6, 7	23 847 868	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	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	509 226	X	2	392 978
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	392 978	X	2.1	392 978
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	X	2.2	0
9	"Резервный фонд"	27	84 109	X	3	84 109

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 01.10.2021г., 01.09.2021г., 01.08.2021г. и 01.07.2021г. представлена в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.10.2021г.	на 01.09.2021г.	на 01.08.2021г.	на 01.07.2021г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4,500	10,178	10,462	9,910	10,218
2	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6,000	10,178	10,462	9,910	10,218
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,000	11,539	11,980	11,281	11,501
4	Норматив финансового рычага Н1.4, %	3,000	8,305	7,483	7,77	7,402

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 01.10.2021г., 01.09.2021г., 01.08.2021г. и 01.07.2021г. представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

№	Наименование показателя	на 01.10.2021г.	на 01.09.2021г.	на 01.08.2021г.	на 01.07.2021г.
1	2	3	4	5	3
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 449 341	2 450 092	2 450 515	2 452 131
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 776 998	2 805 811	2 789 556	2 759 944
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	88,20	87,32	87,85	88,85

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 3 квартал 2021 года.

В течение отчетного периода существенно изменились значения следующих нормативов:

- рост норматива финансового рычага Н1.4 с 7,4% до 8,3%;
- рост норматива мгновенной ликвидности Н2 с 33,2% до 48,9%;
- рост норматива текущей ликвидности Н3 с 60,8% до 80,8%;
- рост норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 с 0,4% до 3,1%.

Рост норматива мгновенной ликвидности Н2 и норматива текущей ликвидности Н3 был обусловлен ростом объема сделок обратного РЕПО, заключенных с Центральным контрагентом, по состоянию на 01.10.2021г. Рост норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 был обусловлен увеличением в 3 квартале 2021г. доли Банка в уставном капитале ООО «Велкор». Рост норматива финансового рычага Н1.4 был обусловлен снижением величины балансовых активов под риском в результате частичной реализации портфеля еврооблигаций в условиях благоприятной конъюнктуры фондового рынка.

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 01.10.2021г. 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 (01.10.2021г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021г.)	данные на отчетную дату (01.10.2021г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 824 700	21 408 590	1 665 976
2	при применении стандартизированного подхода	20 824 700	21 408 590	1 665 976
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	511 288	46 398	40 903
7	при применении стандартизированного подхода	511 288	46 398	40 903
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	0	0	0

	участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
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	2 371 413	189 713
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	359 303	171 355	28 744
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)	24 066 704	23 997 756	1 925 336

За отчетный период значение показателя кредитного риска контрагента выросло на 464 890 тыс. руб., что обусловлено размещением по состоянию на 01.10.2021г. денежных средств по сделкам обратного РЕПО, заключаемых с Центральным контрагентом (по состоянию на 01.07.2021г. заключенных сделок обратного РЕПО не было).

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, выросла в 2,1 раза за счет увеличения Банком своих долей в уставных капиталах юридических лиц.

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 01.10.2021г. представлены в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	2 903 697	0	23 726 198	3 579 404	26 629 895
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	61 272	0	61 272
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	61 272	0	61 272
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 903 697	0	3 579 404	3 579 404	6 483 101
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	2 903 697	0	3 579 404	3 579 404	6 483 101
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 903 697	0	3 579 404	3 579 404	6 483 101
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	650 857	0	650 857

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	794 666	0	794 666
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 771 501	0	14 771 501
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 061 779	0	1 061 779
8	Основные средства	0	0	872 363	0	872 363
9	Прочие активы	0	0	167 741	0	167 741

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.07.2021г. представлены в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	3 660 843	0	23 383 839	3 545 354	27 044 682
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	59 043	0	59 043
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	59 043	0	59 043
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 655 151	0	3 545 354	3 545 354	7 200 505

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	296 498	0	296 498
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 692	0	266 666	0	272 358
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 879 283	0	14 879 283
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 197 329	0	1 197 329
8	Основные средства	0	0	876 275	0	876 275
9	Прочие активы	0	0	202 208	0	202 208

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. Обеспечением по таким сделкам могут выступать как собственные долговые ценные бумаги Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так и клиринговые сертификаты участия, сформированные собственными ценными бумагами.

По состоянию на 01.10.2021г. Банк имел заключенные сделки в размере 2 160 377 тыс. руб. на привлечение денежных средств у Центрального контрагента под залог ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход.

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 таблицы 3.1.2. («Межбанковские кредиты (депозиты)») по состоянию на 01.07.2021г. было отражено покрытие по выпущенной банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш). На отчетную дату был осуществлен возврат покрытия по выпущенной банковской гарантии.

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

Снижение (на 10%) балансовой стоимости обремененных и необремененных

активов, отраженных по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего», связано с частичной реализацией портфеля долговых ценных бумаг в отчетном периоде.

Рост балансовой стоимости необремененных активов по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» в 2,2 раза обусловлен увеличением остатков денежных средств Банка на клиринговых счетах, открытых в НКО НКЦ.

Существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)», в 3 раза обусловлен увеличением в отчетном периоде объема сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом для размещения свободных денежных средств от продажи долговых ценных бумаг.

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами ПАО «РосДорБанк» по состоянию на 01.10.2021г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2021г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2021г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	67 247	52 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	4 319	12 797
2.1	банкам - нерезидентам	0	5 725
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4 316	7 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	641 430	1 101 415
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	641 430	1 101 415
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	45 900	82 775
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	678	39 572
4.3	физических лиц - нерезидентов	45 222	43 203

За период с 01.01.2021г. по 01.10.2021г. курсы основных валют изменились следующим образом:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 73,8757 руб. за доллар США до 72,7608 руб. за доллар США;

- официальный курс евро снизился с 90,6824 руб. за евро до 84,8755 руб. за евро.

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

Снижение объема средств, предоставленных банкам-нерезидентам, обусловлено окончанием сделки по предоставлению банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш).

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

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

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 01.10.2021г. представлена в таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

№	Наименование показателя	Сумма требова-ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	593 135	16,66	98 790	0,63	3 712	-16,03	-95 078
1.1	ссуды	592 257	16,61	98 351	0,61	3 636	-16,00	-94 715
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:	1 956 627	6,68	130 753	0,29	5 662	-6,39	-125 091
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	174 349	37,03	64 554	0,89	1 545	-36,14	-63 009

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера ПАО «РосДорБанк», классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 4.1.2.

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:	965 203	12,62	121 791	0,20	1 939	-12,42	-119 852
1.1	ссуды	963 726	12,56	121 053	0,17	1 604	-12,39	-119 449
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 719 604	7,26	124 805	0,31	5 338	-6,95	-119 467
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	225 619	38,79	87 520	0,78	1 771	-38,01	-85 749

В течение отчетного периода требования к контрагентам Банка, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, снизились с 965 203 тыс. руб. до 593 135 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 01.10.2021г. и по состоянию на 01.07.2021г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2021г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 264 754	1 264 754
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 371 413	2 371 413
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	189 713	189 713

Раздел 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 01.10.2021г. 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	X	X	X	X	X	564813

	их эквиваленты						
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	1134275
1.3	Ссудная задолженность	3706109	3900060	3055294	3827905	3591100	146170
1.4	Вложения в долговые обязательства	4875187	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	86605
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	721373
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	859254
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8581296	3900060	3055294	3827905	3591100	3512490
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	2160771	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	2184417	696022	869562	2252728	6047104	7114176
4.3	Выпущенные долговые обязательства	35852	37114	53614	330583	712967	4618
4.4	Прочие пассивы	9032	17376	22378	44136	1442823	612346
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	312058	2342	5570	119026	2522995
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4390072	1062570	947896	2633017	8321920	10254135
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	4191224	2837490	2107398	1194888	-4730820	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)	80329	47290	26342	5974	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-80329	-47290	-26342	-5974	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						159 935
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						5,76
10	Вариант 2						

10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	160658	94580	52684	11948	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-160658	-94580	-52684	-11948	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						319 870
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						11,52

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2021г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 159 935 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 5,76%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 319 870 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Банка составит 11,52%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2021г., 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 01.07.2021г. представлен в таблице 6.1.2.

Таблица 6.1.2

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	785 034
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	991696
1.3	Ссудная задолженность	1973266	4324941	3047922	2944732	4456269	94835
1.4	Вложения в долговые обязательства	7125958	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	11543
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	816637
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	852255
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9099224	4324941	3047922	2944732	4456269	3552000
4	Балансовые пассивы						

4.1	Средства кредитных организаций	4907193	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2327077	901081	847398	2050349	5078571	6105176
4.3	Выпущенные долговые обязательства	37	131877	37282	174181	858113	10023
4.4	Прочие пассивы	8393	16179	24241	40152	1375860	555656
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	1614	312838	5517	121421	2466951
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7242700	1050751	1221759	2270199	7433965	9137806
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	1856524	3274190	1826163	674533	-2977696	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	35582	54568	22827	3373	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-35582	-54568	-22827	-3373	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						116 350
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,22
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	71164	109136	45654	6746	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-71164	-109136	-45654	-6746	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						232 700
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						8,44

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

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

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

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.07.2021г., уровень совокупного процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.10.2021г. 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	2931749	2938198	2462939	2186619	-3969538	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	56190 (-56190)	48968 (-48698)	30786 (-30786)	10933 (-10933)	X	146877	5,29
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	112380 (-112380)	97936 (-97936)	61572 (-61572)	21866 (-21866)	X	293754	10,58
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-47216	-79081	-312986	-837338	-416090	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-905 (905)	-1318 (1318)	-3912 (3912)	-4187 (4187)	X	-10322	-0,37
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1810 (1810)	-2636 (2636)	-7824 (7824)	-8374 (8374)	X	-20644	-0,74
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1306691	-21627	-42555	-154393	-345192	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	25044 (-25044)	-360 (360)	-532 (532)	-772 (772)	X	23380	0,84
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	50088 (-50088)	-720 (720)	-1064 (1064)	-1544 (1544)	X	46760	1,68

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ПАО «РосДорБанк» в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.07.2021г. представлены в таблице 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	-1470922	3575726	2110042	1479726	-2024178	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-28192 (28192)	59593 (-59593)	26375 (-26375)	7399 (-7399)	X	65175	2,36
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-56384 (56384)	119186 (-119186)	52750 (-52750)	14798 (-14798)	X	130350	4,72
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	1571132	-282232	-255547	-709464	-501682	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	30112 (-30112)	-4703 (4703)	-3194 (3194)	-3547 (3547)	X	18668	0,68
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	60224 (-60224)	-9406 (9406)	-6388 (6388)	-7094 (7094)	X	37336	1,36
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	1756314	-19304	-28332	-95729	-451836	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	33662 (-33662)	-322 (322)	-354 (354)	-479 (479)	X	32507	1,18
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	67324 (-67324)	-644 (644)	-708 (708)	-958 (958)	X	65014	2,36

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 3 квартал 2021 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага выросло с 7,4% до 8,3% за счет снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований Банка под риском в результате частичной реализации портфеля еврооблигаций в условиях благоприятной конъюнктуры фондового рынка.

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»

26.11.2021г.



Христианов Э.В.