

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Банковской группы ПАО «РосДорБанк»
на 01 октября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)	4
1.2. Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета с элементами собственных средств (капитала) банковской группы	11
1.3. Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	14
1.4. Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы	14
1.5. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом	14
1.6. Информация о выполнении требований к капиталу	15
1.7. Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	15
Раздел II. Информация о системе управления рисками	16
2.1. Информация об основных показателях деятельности	16
2.2. Организация системы управления рисками и капиталом	20
2.3. Стратегия управления рисками и капиталом	21
2.4. Склонность к риску (риск-аппетит)	22
2.5. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала	23
2.6. Стресс-тестирование	25
2.7. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	25
Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	27
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	27
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	28
Раздел IV. Кредитный риск	29
4.1. Общая информация о величине кредитного риска	29
4.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	31
Раздел V. Кредитный риск контрагента	32
5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	32
Раздел VI. Риск секьюритизации	33
Раздел VII. Рыночный риск	33
7.1. Общая информация о величине рыночного риска	33
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	35
8.1. Общая информация о величине операционного риска	35
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	37
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	38
9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля	38

9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	40
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	43
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности	43
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	46

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1 Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)

Банковская Группа ПАО «РосДорБанк» (далее – Группа) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по форме разделов 1 и 4 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 1.1.1.

Таблица 1.1.1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1 283 890	-	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1 283 890	-	часть ст.22.1
1.2	привилегированными акциями	0	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	301 420	-	
2.1	прошлых лет	301 420	-	часть ст.33
2.2	отчетного года	0	-	
3	Резервный фонд	64 305	-	часть ст.22.1
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	-	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	-	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	1 649 615	-	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля	0	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	43 890	-	ст.10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	55 207	-	ст.11.1.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0	-	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	-	

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	-	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	-	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	99 097	-	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	1 550 518	-	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	-	
31	классифицируемые как капитал	0	-	
32	классифицируемые как обязательства	0	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	0	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 550 518	-	
Источники дополнительного капитала				

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	472 428	-	часть ст.15.6+часть ст.15.4+часть ст.33.1+ст.27+часть ст.25
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	661	-	часть ст.22
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	-	
50	Резервы на возможные потери	0	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	473 089	-	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	-	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	473 089	-	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2 023 607	-	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	17 250 194	-	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	17 250 194	-	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17 250 740	-	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8,988	-	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8,988	-	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11,731	-	

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	7,0000	-	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,5000	-	
66	антициклическая надбавка	0,0000	-	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	-	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2,9883	-	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5000	-	
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	-	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	-	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1 773	-	ст.7
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	-	ст.11.1.1
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	16 606	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	-	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	-	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	-	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	661	-	часть ст.22
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	1 541	-	часть ст.22

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «РосДорБанк»	ПАО «РосДорБанк»	ООО СК «АКВАКОЛОР»	ООО «Альвита»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10201573В	20201573В	Не применимо	Не применимо	40201573В
3	Право, применимое к инструментам капитал	643(Россия)	643(Россия)	643(Россия)	643(Россия)	643(Россия)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 283 890	661	100 000	42 500	300 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 283 890 тыс. руб.	2 202 тыс. руб.	100 000 тыс. руб.	50 000 тыс. руб.	300 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.05.2007; 31.03.2008; 10.12.2010; 11.09.2015; 11.07.2016	31.05.2007	11.03.2005	10.02.2006	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	29.09.2024	11.01.2024	12.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	нет	нет	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигации
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	5,00	9,50	9,50	9,75
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению Головной кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению Головной кредитной организации	частично по усмотрению Головной кредитной организации	частично по усмотрению Головной кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора	при наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора	после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала, при наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции	не применимо	не применимо	не применимо

1.2 Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета с элементами собственных средств (капитала) банковской группы

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на 01.10.2019г. представлено в таблице 1.2.1:

Таблица 1.2.1

№	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы			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:	22, 23	1 350 396	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 283 890
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	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	15, 16	13 604 627	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный	X	0	"Инструменты добавочного капитала и	32	0

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	472 428
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	445 000	субординированные кредиты	X	445 000
3	"Основные средства и материальные запасы", «Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:	9, 10	392 555	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 890	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	43 890	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 890
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	71 813	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	55 207	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	55 207
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:	17.1	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)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный	X	0	"Вложения в собственные	37, 41	0

	капитал			инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	14 453 696	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Прибыль (убыток)	33	347 466	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	301 420
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	301 420	«прошлых лет»	2.1	301 420
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	«отчетного года»	2.2	0
9	Собственные средства акционеров (участников)	22	1 350 396	Резервный фонд	3	64 305

Сопоставимые данные за прошлый период не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

1.3 Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, полностью совпадает с составом участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

1.4 Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы

По состоянию на 01.10.2019г. ПАО «РосДорБанк» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая». Банк является единственным участником (акционером) ООО «Тихорецкая».

Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» в соответствии с ОКВЭД – покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Информация о балансовой стоимости активов и источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Тихорецкая» по состоянию на 01.10.2019г., представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

<i>тыс. руб.</i>		
№	Наименование показателя	на 01.10.2019г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Балансовая стоимость активов ООО «Тихорецкая»	150 174
2	Собственные средства (капитал) ООО «Тихорецкая», в т.ч.:	150 098
2.1	уставный капитал	150 000
2.2	нераспределенная прибыль	98

1.5 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Основными целями системы управления капиталом Группы являются:

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Группы для покрытия всех рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления своей деятельности;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Группы, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Группы для покрытия всех рисков, принимаемых в процессе осуществления своей деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Группы в кризисных ситуациях;
- обеспечение выполнения требований, установленных Банком России (в т.ч. требований о соблюдении значений нормативов достаточности собственных средств).

В целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Группа определяет совокупный объем капитала,

необходимый для покрытия всех значимых рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления своей деятельности.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска, рыночного риска и операционного риска, Группа использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении иных значимых рисков (в т.ч. риска ликвидности, риска концентрации, процентного риска), Банком установлена методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

1.6 Информация о выполнении требований к капиталу

В отчетном периоде Группой соблюдались установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок поддержания достаточности капитала.

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 1.6.1.

Таблица 1.6.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	Минимально допустимое значение с учетом надбавки поддержания достаточности капитала, %	Фактическое значение по состоянию на 01.10.2019г.
1	2	3		4
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1, %	4,500	7,000	8,988
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2, %	6,000	8,500	8,988
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы Н20.0, %	8,000	10,500	11,731

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

Информация о соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 1.7.1.

Таблица 1.7.1

№	Наименование показателя	на 01.10.2019г.
1	2	3
1	Основной капитал Группы, тыс. руб.	1 550 518
2	Собственные средства (капитал) Группы, тыс. руб.	2 023 607
3	Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы, %	76,62

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1 Информация об основных показателях деятельности

Информация об основных показателях деятельности Группы раскрывается по форме раздела 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Информация об основных показателях деятельности Группы по состоянию на 01.10.2019г. 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	1 550 518	-	-	-	-
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 569 167	-	-	-	-
2	Основной капитал		1 550 518	-	-	-	-
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 569 167	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		2 023 607	-	-	-	-
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 042 256	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		17 250 740	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9,0	-	-	-	-
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,1	-	-	-	-

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9,0	-	-	-	-
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9,1	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,7	-	-	-	-
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,8	-	-	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	-	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		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	-	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,0	-	-	-	-
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		20 945 665	-	-	-	-

14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7,4			-			-			-			-		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7,5			-			-			-			-		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		X			X			X			X			X		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		X			X			X			X			X		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		X			X			X			X			X		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		X			X			X			X			X		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		X			X			X			X			X		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		X			X			X			X			X		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		X			X			X			X			X		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		X			X			X			X			X		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		X			X			X			X			X		
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
			18,9	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Норматив максимального размера крупных		457,9			-			-			-			-		

	кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			X		X		X		X		X		X		X	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0,2		-		-		-		-		-		-	
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	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк			X		X		X		X		X		X		X	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк			X		X		X		X		X		X		X	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк			X		X		X		X		X		X		X	
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк			X		X		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		X		X	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам -			X		X		X		X		X		X		X	

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

Фактические значения показателей за прошлые периоды не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019гг (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

Обязательные нормативы Группы рассчитываются в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

2.2 Организация системы управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом представляет собой подсистему корпоративного управления Группы, обеспечивающую непрерывное определение и последовательное поддержание стратегического соответствия между рискованностью и эффективностью деятельности Группы, размером риск-аппетита и размером капитала, имеющегося в распоряжении Группы для покрытия всех видов рисков, принимаемых в процессе осуществления своей деятельности.

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

- идентификацию - выявление областей (зон) риска и вероятных негативных последствий реализации рисков;
- оценку - определение количественными и/или качественными методами величины (степени) риска, анализ вероятности реализации рисков и размера возможных потерь (убытков);
- агрегирование - объединение индивидуальных оценок отдельных видов значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска;
- минимизацию – осуществление комплекса превентивных мер, направленных на предотвращение достижения риском критически значительных для Группы размеров;

- мониторинг и контроль - непрерывное наблюдение за динамикой изменений характеристик риска, принимаемого Группой в процессе осуществления деятельности, и эффективностью реализации процедур по управлению риском.

Система управления рисками Группы представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне - сотрудников структурных подразделений, принимающих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за сопровождение и отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;

- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;

- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и внутренний контроль принимаемых Группой рисков (Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля);

- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы (комитеты) Банка, которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;

- на пятом уровне - органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками и капиталом, реализации Стратегии развития Группы, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Взаимосвязь между бизнес-моделью и профилем принимаемых Группой рисков реализуется через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру.

В соответствии с бизнес-моделью, характером и масштабом осуществляемой Группой деятельности значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Группы являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- процентный риск.

2.3 Стратегия управления рисками и капиталом

В целях поддержания принимаемых Группой рисков на уровне, адекватном масштабам бизнеса и величине собственного капитала, Группой разработана Стратегия управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы определяет:

- основные цели, задачи и принципы системы управления рисками и капиталом Группы;

- основные направления развития системы управления рисками и капиталом Группы;

- профиль рисков Группы, перечень значимых (существенных) для Группы рисков;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом Группы;
- структуру органов управления, коллегиальных рабочих органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Группе;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка / участников Группы;
- распределение функций, связанных с принятием рисков, сопровождением и отражением в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций, между структурными подразделениями и сотрудниками Банка / участников Группы;
- склонность к риску (риск-аппетит) Группы и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Группы;
- плановые (целевые) показатели структуры капитала, уровня капитала, уровня достаточности капитала, структуры значимых рисков и уровня значимых рисков Группы;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка;
- процедуры принятия мер по минимизации рисков и др.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы разрабатывается на период стратегического планирования (календарный год) и утверждается Советом Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы является обязательной для применения всеми участниками Группы и реализуется как на уровне Группы, так и на индивидуальном уровне (на уровне Банка / участника Группы).

2.4 Склонность к риску (риск-аппетит)

В целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в условиях кризисных ситуаций, Группа определяет склонность к риску (риск-аппетит) и совокупный объем капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления своей деятельности.

Склонность к риску (риск-аппетит) - это мотивированное стратегическое решение менеджмента Группы о допустимом предельном объеме совокупного риска, который Группа в состоянии принять для того, чтобы добиться стратегических целей, плановых показателей развития бизнеса, не нарушая при этом регулятивных требований и интересов акционеров, вкладчиков, кредиторов, клиентов и контрагентов.

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется на период стратегического планирования (календарный год) в виде совокупности количественных и качественных показателей в разрезе значимых рисков и направлений деятельности Банка / участников Группы.

Группа устанавливает четкие взаимосвязи между показателями склонности к риску (риск-аппетита), бизнес-моделью, стратегическими целями, процессом планирования и управления капиталом.

При определении склонности к риску (риск-аппетита) Группа учитывает следующие требования и ограничения:

- соответствие показателей склонности к риску (риск-аппетита) стратегическим целям, установленным на следующий плановый период;
- эффективность показателей склонности к риску (риск-аппетита) как меры ограничения рисков с учетом их исторической динамики;
- достаточность покрытия показателями склонности к риску (риск-аппетита) значимых рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления своей деятельности;

- соответствие показателей склонности к риску (риск-аппетита) требованиям регулятора.

Для показателей склонности к риску (риск-аппетита) в Стратегии управления рисками и капиталом Группы устанавливаются целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты). Целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты) показателей склонности к риску устанавливаются на плановый период (календарный год).

2.5 Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала

В целях оперативного информирования органов управления, заинтересованных структурных подразделений и должностных лиц Банка об уровне принимаемых рисков и результатах оценки достаточности капитала в Банке на регулярной основе составляется управленческая отчетность.

Состав отчетности Группы, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, ответственные за ее формирование структурные подразделения, периодичность ее формирования и предоставления органам управления, заинтересованным структурным подразделениям и должностным лицам Банка, отражены в таблице 2.5.1.

Таблица 2.5.1

№	Отчеты Группы	Ответственное структурное подразделение	Периодичность формирования и представления	Получатели отчета
1	2	3	4	5
1	Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банковской группы	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
3	Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банковской группы	Служба управления рисками	ежеквартально	Совет Банка, Правление Банка
4	Отчет о выполнении обязательных нормативов Банковской группы	Управление экономического анализа	ежеквартально	Совет Банка, Правление Банка
5	Отчет о несоблюдении лимитов, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Совет Банка
6	Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Правление Банка
7	Информация о значимых рисках и размере капитала крупного участника	Управление экономического анализа	ежеквартально	Руководитель Службы управления рисками, руководители

	Банковской группы, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений			подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками в Банковской группе
--	--	--	--	--

Состав отчетности Банка, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, ответственные за ее формирование структурные подразделения, периодичность ее формирования и предоставления органам управления, заинтересованным структурным подразделениям и должностным лицам Банка, отражены в таблице 2.5.2.

Таблица 2.5.2

№	Отчеты Банка	Ответственное структурное подразделение	Периодичность формирования и представления	Получатели отчета
1	2	3	4	5
1	Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
3	Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Служба управления рисками	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
4	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
5	Отчет о несоблюдении лимитов, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Совет Банка
6	Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Правление Банка
7	Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений ключевых показателей	Структурные подразделения, принимающие риски: Казначейство, кредитные подразделения	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками
8	Информация о размере капитала, об уровне достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками

2.6 Стресс-тестирование

В целях идентификации наиболее значимых для Группы рисков, выявлении возможных угроз финансовому состоянию, определении устойчивости к последствиям реализации стресс-факторов и разработки мероприятий по минимизации негативного влияния кризисных явлений в Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование.

При проведении стресс-тестирования в качестве основного метода используется анализ чувствительности. В зависимости от целей и задач анализа при проведении стресс-тестирования также может применяться метод сценарного анализа (на основе исторических или гипотетических событий).

Стресс-тестирование проводится на регулярной основе (не реже 1-го раза в год). В зависимости от целей и задач стресс-тестирования, а также в случае существенного изменения Стратегии развития Группы, характера и масштаба деятельности, факторов внутренней и внешней среды, появлении новых угроз (факторов риска) и прочих существенных событиях, стресс-тестирование проводится по мере необходимости.

В рамках стресс-тестирования регулярно анализируется воздействие на финансовое состояние Группы наиболее значимых рисков: кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, риска ликвидности, процентного риска, риска концентрации.

Результаты стресс-тестирования используются:

- при разработке методологии оценки каждого из наиболее значимых рисков Группы;
- при разработке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков;
- при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней значимых рисков Группы.

2.7 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 Группы, по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 2.7.1.

Таблица 2.7.1

№	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		данные на отчетную дату (01.10.2019г.)	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату (01.10.2019г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14 830 989	X	1 186 479
2	при применении стандартизированного подхода	14 830 989	X	1 186 479
3	при применении базового ПВР	-	X	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и	-	X	-

	вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	-	X	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	256 691	X	20 535
7	при применении стандартизированного подхода	256 691	X	20 535
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	X	-
9	при применении иных подходов	-	X	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	X	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	X	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	X	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	X	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	X	0
15	Риск расчетов	0	X	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	X	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	X	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	X	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	X	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	X	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	X	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	X	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	X	0
24	Операционный риск	2 117 113	X	169 369
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	45 948	X	3 676
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	X	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	17 250 740	X	1 380 059

Данные за прошлый период не приводятся в связи с тем, что Банковская группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.10.2019г. 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:	12 234	0	15 748 511	510 543
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 950	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 950	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	510 543	510 543
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	0	0	510 543	510 543
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	510 543	510 543
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	редства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	313 202	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 234	0	4 616 315	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 450 112	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 029 774	0
8	Основные средства	0	0	409 312	0
9	Прочие активы	0	0	216 855	0

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. Однако, на 01.08.2019г., 01.09.2019г. и 01.10.2019г. заключенных сделок под залог собственных ценных бумаг Группа не имела. Согласно учетной политике Банка ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО с обязательством их обратного выкупа, учитываются в балансе без прекращения их признания по текущей справедливой стоимости. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражаются в бухгалтерском учете Банка на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в соответствии с пунктом 9.24 Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П по балансовой стоимости. При этом сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости, но не корректируется с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России. Банк не проводит сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по которым Банк признает утрату прав на такие ценные бумаги и полную передачу рисков по ним.

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

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

Существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)», связан с увеличением в отчетном периоде объема операций обратного РЕПО, заключаемых Банком с Центральным контрагентом под залог облигаций федерального займа и КСЧУ.

Сведения за прошлый отчетный период не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2019г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	58 405	X
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	20 592	X
2.1	банкам - нерезидентам	12 168	X
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	X
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 421	X
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	X

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	X
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	X
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	67 426	X
4.1	банков - нерезидентов	0	X
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	55 278	X
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 148	X

Сведения по состоянию на 01.01.2019г. не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск - риск возникновения убытков, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Группой.

Кредитный риск является наиболее значимым (существенным) риском, характерным для бизнес-модели Группы, и, следовательно, наиболее вероятной причиной потенциальных финансовых убытков Группы.

Идентификация и оценка кредитного риска Группы производится на регулярной основе. В Группе осуществляется комплексная оценка кредитного риска, которая включает как оценку кредитного риска на уровне конкретной сделки, так и оценку кредитного риска на уровне совокупного кредитного портфеля Группы.

Для оценки кредитного риска в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Группа использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в целях количественной оценки и агрегирования кредитного риска, а также определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска.

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска), который осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции (каждому балансовому активу) с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения.

Коэффициентный метод основан на прогнозе, расчете и анализе относительных показателей кредитного риска, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности, качество кредитного портфеля, концентрацию кредитных рисков и т.д. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить уровень кредитного риска, сравнении полученных значений с установленными

нормативными критериями (сигнальными значениями и лимитами) и контроле за их динамикой.

Склонность к риску (риск-аппетит) в отношении кредитного риска определяется в процессе ежегодного стратегического планирования, устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Группы на следующий плановый период (календарный год) в виде совокупности показателей, характеризующих уровень кредитного риска.

Для показателей склонности к риску (риск-аппетита), характеризующих уровень кредитного риска, устанавливаются целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты). Целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты) показателей кредитного риска, устанавливаются Стратегией управления рисками и капиталом Группы на плановый период (календарный год).

В целях минимизации кредитного риска в Группе реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- применение резервирования при осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск - резервирование является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска, использование данного метода направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров банка и обязательно для всех кредитных организаций;

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений кредитной деятельности Группы - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения допустимого уровня кредитного риска. Лимиты устанавливаются по категориям заемщиков (контрагентов), видам кредитных продуктов, срокам кредитования и т.п. Кроме того, применяются четко установленные ограничения полномочий и ответственности сотрудников, участвующих в кредитном процессе. Лимиты могут выражаться как в абсолютных предельных величинах (например, максимально возможная сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (например, предельно допустимое значение коэффициента, индекса, норматива);

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля - диверсификация кредитного портфеля осуществляется в зависимости от категории заемщика (кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, кредитование малого бизнеса), целей кредитования (на потребительские нужды, на покупку жилья, на пополнение оборотных средств), срока предоставления кредита (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств), отраслевой принадлежности заемщика и т.д.;

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на кредитную деятельность Группы и банковский бизнес в целом;

- изменение стратегии управления кредитным портфелем (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

Внутренняя управленческая отчетность об уровне кредитного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка / Группы.

Управленческая отчетность об уровне кредитного риска включает:

- динамику показателей, характеризующих уровень кредитного риска (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка,

руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении кредитным риском и осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск);

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, раздел «Отчет об уровне кредитного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы, раздел «Отчет об уровне кредитного риска» (предоставляется Правлению Банка и Совету Банка на ежеквартальной основе);

- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей кредитного риска (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);

- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, 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 01.10.2019г. представлена в таблице 4.3.1.

Таблица 4.3.1

№	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:	452 779	10,51	47 582	0,01	67	-10,50	-47 515
1.1	ссуды	452 019	10,44	47 202	0,01	50	-10,43	-47 152

2	Реструктурированные ссуды	0	11,84	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:	285 413	10,71	30 560	0,09	258	-10,62	-30 302
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	369 514	12,65	46 739	0,07	249	-12,58	-46 490

Сведения за прошлый отчетный период не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

5.1 Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные

кредитному риску контрагента, а именно риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, в отчетном периоде у Группы отсутствовали.

В отчетном периоде кредитный риск контрагента возникал при проведении Банком операций прямого и обратного РЕПО. При этом кредитный риск контрагента не идентифицировался как значимый, т.к. Банк осуществлял операции РЕПО только с Центральным контрагентом (НКО НКЦ).

Информация о величине показателя кредитного риска контрагента Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 5.1.1.

Таблица 5.1.1

тыс. руб.

№	Показатель	на 01.10.2019г.
1	2	3
1	Прочие размещенные средства по операциям РЕПО (контрагент НКО НКЦ)	5 102 945
2	Показатель кредитного риска контрагента	256 691

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Группа не осуществляла сделок (операций), подверженных риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

7.1 Общая информация о величине рыночного риска

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Идентификация и оценка рыночного риска Группы производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Для оценки уровня рыночного риска в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- стандартизированный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении

рыночного риска (расчет величины рыночного риска в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

в части валютного риска:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

в части процентного риска:

- оценка процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

В целях снижения (минимизации) фондового риска Группа использует следующие основные методы (подходы):

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния фондового риска.

В целях снижения (минимизации) валютного риска Группа использует следующие основные методы (подходы):

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией;
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Группы и банковский бизнес в целом;

- проведение стресс-тестирования с учетом влияния валютного риска.

В целях снижения (минимизации) процентного риска Группа использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения);
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры торгового портфеля активов;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Группы и банковский бизнес в целом;

- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне рыночного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка / Группы.

Управленческая отчетность об уровне рыночного риска включает:

- динамику показателя рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении рыночным риском и осуществлении банковских операций, несущих рыночный риск);

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, раздел «Отчет об уровне рыночного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы, раздел «Отчет об уровне рыночного риска» (предоставляется Правлению Банка и Совету Банка на ежеквартальной основе);

- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей рыночного риска (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);

- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

По состоянию на 01.10.2019г. рыночный риск у Группы отсутствует.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

8.1 Общая информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Выявление (идентификация), оценка и управление операционным риском осуществляется в Группе на регулярной основе.

Для оценки операционного риска в Группе используются следующие методы (подходы):

- базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска (расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»);

- метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» Группа использует базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, который основан на расчете одного индикатора – показателя среднегодового дохода Банка. Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежегодной основе.

Метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска заключается в сборе

информации, составлении и экспертизе аналитической базы данных о фактах проявления операционного риска (карты операционных рисков). Аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков) ведется Службой управления рисками в электронном виде на основании информации об изменении параметров (ключевых индикаторов) операционного риска, полученной от структурных подразделений Банка / участников Группы (отчеты о фактах проявления операционного риска в подразделениях).

В целях снижения (минимизации) операционного риска в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;

- все планируемые нововведения (изменение организационной структуры, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности и т.д.) подвергаются тщательному предварительному анализу с целью выявления вероятных факторов операционного риска;

- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, во внутренних нормативных документах определен порядок осуществления всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;

- разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- особое внимание уделяется обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, введен в действие дополнительный сервер, на который производится резервное копирование информации, способный обеспечить полноценную работу Банка в случае сбоя автоматизированной банковской системы и/или утраты информации; при размещении и подключении резервного сервера Банком учтен фактор риска одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования;

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков);

- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;

- проводится постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;

- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;

- осуществляется страхование: жизни и здоровья сотрудников Банка, деятельность которых связана с повышенным риском (инкассация), служебного автотранспорта, информационных носителей и информации.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне операционного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка / Группы.

Управленческая отчетность об уровне операционного риска включает:

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, раздел «Отчет об уровне операционного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей операционного риска (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о фактах проявления операционного риска в структурном подразделении Банка.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

8.2 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 Группа 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 Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1

тыс. руб.		
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2019г.)
1	2	3
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 129 127
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 117 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	169 369

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

К основным источникам процентного риска банковского портфеля относятся:

- возникновение временных разниц в сроках востребования (погашения) (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой) и пересмотра процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой) банковских активов, пассивов и внебалансовых инструментов (риск разрывов в срочной структуре);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- изменение спреда процентных ставок по активам (требованиям) и пассивам (обязательствам) в результате реализации факторов кредитного риска (риск кредитного спреда).

Для оценки уровня процентного риска в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- оценка процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

GAP-анализ (анализ разрывов) - метод измерения процентного риска банковского портфеля, позволяющий оценить влияние колебаний процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка / Группы.

К ключевым моментам методики GAP-анализа относятся:

- определение горизонта планирования риска изменения процентных ставок;
- определение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- определение тенденции изменения процентных ставок;
- расчет показателей, характеризующих уровень процентного риска.

Расчет процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки проводится на регулярной основе в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». При этом применяется 2 варианта сценариев стресс-тестирования:

1 вариант - стресс-сценарий, утвержденный Банком России - оценка процентного риска по банковскому портфелю при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на годовом горизонте планирования;

2 вариант - оценка процентного риска по банковскому портфелю при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на годовом горизонте планирования.

Основными допущениями при проведении оценки процентного риска банковского портфеля методом GАР-анализа являются:

- изменение (рост или снижение) уровня процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка происходит одновременно и однонаправленно ("параллельный сдвиг");
- получение доходов по активам 1 и 2 категории качества признается определенным;
- просроченная задолженность по ссудам 1 и 2 категории носит краткосрочный характер, срок востребования по ней определяется «до 30 дней»;
- долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО с обязательством их обратного выкупа, по которым рассчитывается рыночный риск, отражаются как инструменты, нечувствительные к изменению процентной ставки;
- расчетные счета юридических и физических лиц, по которым начисляются проценты, отражаются как инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Расчет показателя чистой процентной маржи позволяет определить степень прибыльности операций по привлечению / размещению денежных средств и оценить взвешенность процентной политики Банка. Показатель чистой процентной маржи рассчитывается как отношение разности процентных доходов и процентных расходов к работающим активам Банка.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. процентного риска банковского портфеля) в Группе разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Группа использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Группы и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

В Банке разработаны мероприятия, направленные на снижение процентного риска по банковскому портфелю, которые применяются в случае выявления фактов достижения сигнальных значений и приближения к лимитам, установленным для показателей процентного риска. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок;
 - изменение процентной политики в целях формирования сбалансированной по срокам и объемам структуры активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
 - использование инструментов хеджирования процентного риска (в т.ч. форвардов, фьючерсов, опционов и процентные свопы);
 - изменение (пересмотр) сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для показателей, характеризующих уровень процентного риска;
 - выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.
- Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого Банком процентного риска.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне процентного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка / Группы.

Управленческая отчетность об уровне процентного риска включает:

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, раздел «Отчет об уровне процентного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы, раздел «Отчет об уровне процентного риска» (предоставляется Правлению Банка и Совету Банка на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей процентного риска (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления процентным риском банковского портфеля, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлен в таблице 9.2.1.

Таблица 9.2.1

	Временные интервалы	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	396201
1.2	Средства на корреспондентских	0	0	0	0	0	652886

	счетах в кредитных организациях						
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	6087564	2515277	1275879	1336685	2349105	86744
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	60584	4624	14272	431882	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	4950
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	631878
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	392555
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6087564	2575861	1280503	1350957	2780987	2165214
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1716047	1202897	1292203	3968861	1571745	3571322
4.3	Выпущенные долговые обязательства	13234	3822	22162	31130	115678	23358
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	851991
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	316968	3553	7184	204788	1674096
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1729281	1523687	1317918	4007175	1892211	6120767
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	4358283	1052174	-37415	-2656218	888776	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)	83531	17536	-468	-13281	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-83531	-17536	468	13281	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						87 318
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,31
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	167062	35071	-935	-26562	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-167062	-35071	935	26562	X	X

10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	174 636
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %	8,62

Данные за прошлый отчетный период не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г/ (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2019г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 87 318 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 4,31%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 174 636 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 8,62%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2019г., уровень совокупного процентного риска Группы оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.10.2019г. представлены в таблице 9.2.3.

Таблица 9.2.3

№	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	4585265	1143334	506164	-1886729	X	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	87881 (-87881)	19055 (-19055)	6327 (-6327)	-9434 (9434)	X	103829	5,13
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	175762 (-175762)	38110 (-38110)	12654 (-12654)	-18868 (-18868)	X	207658	10,26
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-186333	-56833	-410371	-613518	X	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-3571 (3571)	-947 (947)	-5130 (5130)	-3068 (3068)	X	12716	0,63
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-7142 (7142)	-1894 (1894)	-10260 (10260)	-6136 (6136)	X	25432	1,26
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-40649	-34327	-133208	-155971	X	X	X

3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-779 (779)	-572 (572)	-1665 (1665)	-780 (780)	X	3796	0,19
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1558 (1558)	-1144 (1144)	-3330 (3330)	-1560 (1560)	X	7592	0,38

Данные за прошлый отчетный период не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г/ (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

10.1 Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Идентификация и оценка риска ликвидности производится на регулярной основе с учетом анализа всех его форм и всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

В целях идентификации и оценки риска ликвидности в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- метод анализа платежных потоков;
- метод анализа нормативов ликвидности;
- метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением экономического анализа на ежедневной основе.

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Банк соблюдал установленные Банком России предельные значения норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

Информация о значениях норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 Банка по состоянию на 01.10.2019г., 01.09.2019г., 01.08.2019г. и 01.07.2019г. представлена в таблице 10.1.1.

Таблица 10.1.1

№	Наименование показателя	Предельное значение, %	на 01.10.2019г.	на 01.09.2019г.	на 01.08.2019г.	на 01.07.2019г.
1	2	3	4	5	6	4
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	min 15,000	121,522	129,000	118,596	109,674
2	Норматив текущей ликвидности Н3, %	min 50,000	114,647	140,681	118,274	106,275
3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	max 120,000	60,727	63,670	53,499	48,990

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Группе разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

Стресс-тестирование с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности.

При проведении стресс-тестирования с учетом влияния риска ликвидности используются следующие базовые сценарии:

- сокращение ресурсной базы - отток депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на расчетных счетах юридических лиц на 10% по сравнению с текущим уровнем;

- сокращение ресурсной базы - отток депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на расчетных счетах юридических лиц на 20% по сравнению с текущим

уровнем.

Результаты стресс-тестирования с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам

Банка;

- привлечение субординированных депозитов и др.

По решению Правления Банка или Совета Банка (в рамках их компетенции) планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, на основании сделанных по результатам стресс-тестирования выводов, подвергаются регулярному пересмотру (корректировке).

Внутренняя управленческая отчетность об уровне риска ликвидности, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне риска ликвидности включает:

- динамику обязательных нормативов, в том числе обязательных нормативов ликвидности Банка (формируется в электронном виде на ежедневной основе, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении риском ликвидности и осуществлении банковских операций, несущих риск ликвидности);
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, раздел «Отчет об уровне риска ликвидности» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей риска ликвидности (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Группа раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (H20.4)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Информация о нормативе финансового рычага по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 11.1.1.

Таблица 11.1.1

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H20.4)			
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H20.4)			
№	Наименование статьи	Номер пояснения	Сумма
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		16 204 019
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		7 559
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 133 167
7	Прочие поправки		399 080
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		20 945 665
Подраздел 2.2 Расчет финансового рычага (H20.4)			
№	Наименование статьи	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего: (ПФИ) и активов по операциям кредитования ценными бумагами)		10 801 091
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		99 097
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10 701 994
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		7 559
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4,5,9 за вычетом строк 7,8,10), итого:		7 559
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5 102 945
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12,14,15 за вычетом строки 13), итого:		5 102 945
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7 150 771
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 017 604
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5 133 167
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 550 518
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11,16,19), всего:		20 945 665
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелем III (строка 20: строка 21), процент		7,4

Размер активов, определенных в соответствии с консолидированным балансом Группы, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно отличаются друг от друга. Основное отличие состоит в исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов и средств, размещенных по сделкам РЕПО (составляют 31% в активах, определенных в соответствии с консолидированным балансом Группы).

Информация о других обязательных нормативах Группы раскрыта в подразделе 2.1 Раздела II настоящей Информации.

За отчетный период Группа не нарушала установленные Банком России значения обязательных нормативов.

Первый Заместитель
Председателя Правления ПАО «РосДорБанк»

29.11.2019г.



Э.В. Христианов