



ПАО РОСБАНК

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
по состоянию на 01 июля 2019 года**

Москва, Август 2019

Содержание

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ПАО РОСБАНК».....	7
1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК	7
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Группы	12
1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет деятельность	13
1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну	14
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	14
2.1. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы	14
2.2. Основные показатели участников банковской группы	18
2.3. Информация о величине и элементах капитала Группы, величине ее активов	20
2.4. Основные характеристики капитала участников банковской группы:.....	25
2.5. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы	29
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	31
3.1. Сведения об обязательных нормативах Банка	31
3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками	32
3.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена банковская группа.....	33
3.4. Определение риск-аппетита	34
3.5. Управление значимыми рисками	35
3.6. Информация об определении требований к капиталу.....	36
3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков	36
3.6.2. Стресс-тестирование	37
3.6.3. Целевая структура рисков	37
3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов.....	37
3.6.5. Мониторинг достаточности капитала	38
3.6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам	38
3.7. Информация об определении требований к капиталу.....	39
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	41
4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	41
4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами участниками банковской группы	43
4.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы	44
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	45
5.1. Кредитный риск контрагента.....	57
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	61
7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	63
8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	64
9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	66
10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	66
11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	66
12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	67

13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ	68
14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	76
15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ).....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА	84

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Отчете используются следующие термины и определения:

Базель III (Basel III) — документ Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Банк – головной Банк Группы.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) - процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка.

Группа – банковская группа ПАО РОСБАНК

Деловой риск - риск, обусловленный неопределенностью в отношении объема инвестиций, денежных потоков от производственной деятельности и ликвидационных стоимостей активов, вне зависимости от того, как осуществляется финансирование инвестиций, и выражающийся в невозможности достижения ранее поставленных целей.

ДКУАП - Департамент казначейства и управления активами и пассивами ПАО РОСБАНК.

Доступный внутренний капитал – финансовые ресурсы Банка, которые могут быть использованы для покрытия непредвиденных потерь от реализации значимых рисков. Внутренний капитал может существенно отличаться от балансового капитала, в зависимости от банковской оценки способности поглощать убытки от реализации риска деловой репутации, отложенных налоговых активов, прочих нематериальных активов, ожидаемой прибыли, скрытых резервов / платежей и т.д. Кроме того, выбор подхода к оценке достаточности капитала (подход на основе продолжения деятельности, подход на основе прекращения деятельности) влияет на определение собственного капитала.

Заинтересованные лица/ стороны – субъекты (физические и юридические лица), заинтересованные в финансовых и иных результатах деятельности Банка, например: акционеры, кредиторы, работники, клиенты (контрагенты), надзорные органы, общество в целом.

Значимые риски – риски, реализация которых может существенно повлиять на оценку достаточности капитала Банка с установленным уровнем материальности.

Карта рисков – отчет Банка, включающий двумерную таблицу, по осям координат которой отражается влияние и вероятности реализации риска. В случае если имеется больше информации, может быть отражен третий показатель - скорость реализации риска события. На основании данной информации Банк определяет какие из присущих рисков являются значимыми.

Комплаенс (регуляторный) риск - риск получения финансовых убытков или потери деловой репутации вследствие применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Кредитный риск - вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком/Группой. Процедуры управления кредитным риском могут также охватывать риск концентрации, риски, связанные с вовлеченностью Банка/Группы в операции по секьюритизации активов, остаточный риск.

Критерий существенности – для целей раскрытия информации о принимаемых рисках существенными изменениями признаются изменения в размере десяти и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) банковской группы, отраженных в составе отчета за период, в котором произошли данные изменения.

КРС - кредитный риск по производным финансовым инструментам

КУАП - Комитет по управлению активами и пассивами.

МСФО – Международные Стандарты Финансовой Отчетности.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка/Группы внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Остаточный риск – это риск, оставшийся после действий Банка по снижению присущего риска.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком/Группой и (или) его/ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком/Группой правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку/Группе, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Потенциально-материальные риски – присущие/потенциальные риски, ежегодно определяемые Банком и, впоследствии, используемые для определения значимых рисков.

Присущий риск – это риск, оцененный без учета каких-либо мер, предпринимаемых Банком, с целью изменить вероятность реализации риска или его воздействие.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Структурный процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка/Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Распределение (аллокация) капитала – процесс распределения доступных финансовых ресурсов Банка (доступного внутреннего капитала) и других источников капитала по видам рисков, направлениям деятельности, сделкам и т. д.

Регулятор – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

Регуляторные требования к капиталу – минимальные требования к капиталу, требующемуся для покрытия значимых рисков, методология оценки которых определена нормативными документами Банка России.

Репутационный риск - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка/Группы со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и других заинтересованных сторон, что может негативно отразиться на способности Банка/Группы поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Риск-аппетит (склонность к риску) – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей (например, характеризующих прибыльность капитала), целевого (максимального) уровня значимых видов рисков и (или) получения желательного для него внешнего рейтинга в соответствии с регуляторными требованиями.

Риск информационной безопасности - риск возникновения убытков в результате нарушений информационной безопасности Группы (нарушение доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов Группы) как в силу внутренних причин, так и в результате внешнего воздействия.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка/Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка/Группы и его/ее способности продолжать свою деятельность.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка/Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка/Группы.

Риск недвижимости - риск убытков, вызванный колебаниями цен на рынке недвижимости, по объектам, находящимся на балансе головного Банка Группы/Группы.

Риск финансовых вложений в дочерние и зависимые организации - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения финансового состояния или дефолта объектов прямых инвестиций.

РСБУ - Российские стандарты бухгалтерского учета.

РСК - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента

Руководство Банка - Председатель Правления и/или иные должностные лица (Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления, директора по направлениям, Президент Банка, Правление и прочие коллегиальные рабочие органы), которым Председатель Правления делегирует часть своих полномочий по управлению одним или несколькими самостоятельными структурными подразделениями. В рамках настоящего документа к Руководству Банка относятся также члены Совета директоров, Совет директоров и комитеты при нем.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по торговой книге.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка/Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком/Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка/Группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка/Группы учитывать изменения внешних факторов.

Страховой риск - риск убытков при отказе или невозможности осуществления выплаты страховщиком в полном или частичном объеме по наступившему страховому событию.

Структурный валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу Банка/Группы в целом.

Структурное подразделение (подразделение) — административно обособленный организационный элемент в структуре Банка с установленными для него отношениями подчинённости, выполняющий на постоянной основе установленный набор взаимосвязанных задач и функций.

Товарный риск - риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).

Требуемый внутренний капитал – оценка непредвиденных потерь в случае реализации значимых рисков, существующих в рамках ВПОДК. Подход к расчету требуемого капитала устанавливается Банком самостоятельно.

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.

Société Générale (Сосьете Женераль) – Société Générale S.A., компания, созданная по законодательству Франции, являющаяся акционером головного Банка Группы, которой принадлежит 99.950824%, голосующих акций головного Банка Группы.

VaR – стоимость под риском (Value at Risk) - мера риска портфеля, равная квантилю потенциальных убытков на заданном горизонте времени. Как правило, используют 99% квантиль и горизонт 1 день.

ВВЕДЕНИЕ

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 1 июля 2019 года¹. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, составленная в соответствии с МСФО стандартами, раскрыта на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ПАО РОСБАНК»

1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») было зарегистрировано в Банке России 2 марта 1993 года под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность РОСБАНКа регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги.

Место нахождения Банка и его органов управления – 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34.

В 2014 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №49 от 17.12.2014) в ЕГРЮЛ 23.01.2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. 02 августа 2016 года Сосьете Женераль приобрел 7 200 000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99.950824%, что составляет 1,550,638,934 обыкновенных акций. Банк является головной кредитной организацией банковской группы ПАО РОСБАНК. В состав Группы ПАО РОСБАНК (далее по тексту – «Группа», «банковская Группа») для целей консолидации включаются организации, находящиеся под контролем, либо значительным влиянием Банка и других участников Группы. В соответствии с учетной политикой банковской Группы ПАО РОСБАНК в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года включена отчетность ПАО РОСБАНК и следующих компаний:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 июля 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	65 016.00	100.00	65 016.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35 000.00	100.00	35 000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ	Деятельность в области	250.00	100.00	250.00	100.00

¹ В тех случаях, когда консолидированная финансовая отчетность по стандартам РСБУ не содержит требуемых для настоящего отчета данных, используются данные по стандартам МСФО.

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 июля 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
Сервис», Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	бухгалтерского учета Прочее денежное посредничество	155 770.40	100.00	155 770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	12 844 331.00	100.00	0.00	0.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортными средствами	5 774 631.00	100.00	5 774 631.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	20 009 000.00	100.00	20 009 000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Финансовый лизинг	1 131 261.68	100.00	1 131 261.68	100.00
ООО «РУСФИНАНС»		1 131 230.67 31.01	99.999 0.001	1 131 230.67 31.01	99.999 0.001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения:	Предоставление факторинговых услуг	6 125 441.51	100.00	6 125 441.51	100.00
ПАО РОСБАНК		307.80	0.01	307.80	0.01
ООО «РУСФИНАНС»		6 125 133.71	99.99	6 125 133.71	99.99
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность по предоставлению услуг по передаче данных и услуг доступа к информационно-коммуникационной сети Интернет	83 040.14	100.00	302 335.24	100.00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: ООО «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	168 400.50	100.00	168 400.50	100.00
Итого, в т.ч.: ПАО РОСБАНК		46 392 142.23 40 098 577.01		33 767 106.33 27 473 541.11	
Участники Группы		6 293 565.22		6 293 565.22	

ПАО РОСБАНК осуществляет как прямой контроль над деятельностью ООО «РБ Факторинг» и ООО «РБ Лизинг», так и через дочернюю компанию Банка ООО «Русфинанс». Также ПАО РОСБАНК осуществляет контроль над деятельностью ЗАО «СЖ Финанс» через дочернюю компанию Банка ООО «РБ Лизинг».

В стадии ликвидации находится дочерняя компания ПАО РОСБАНК – ROSBANK (SWITZERLAND), en liquidation, процедура ликвидации которой должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии.

В первом полугодии 2019 года произошли следующие изменения в банковской группе ПАО РОСБАНК:

29 марта 2019 года прошло изменение основного вида деятельности ООО "РБ ФАКТОРИНГ" (ОГРН 1077763642990). Основной вид деятельности по ОКВЭД был - 66.1 (Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения), стал - 64.99.5 (Предоставление факторинговых услуг).

28 июня 2019 года были осуществлены операции по выкупу дополнительного выпуска акций № 1-01-16319-Н-002Д АО «Телсиком» ОГРН 1037705017965, весь дополнительный выпуск акций АО "Телсиком" выкуплен ПАО РОСБАНК. В результате данной операции банковская группа ПАО РОСБАНК не изменилась.

Во втором квартале 2019 года состав Группы изменился, деятельность АО «КБ ДельтаКредит» была прекращена путем реорганизации в форме присоединения к ПАО РОСБАНК, о чем внесена запись в ЕГРЮЛ 01.06.2019 года.

В отчетном периоде направления деятельности группы ПАО РОСБАНК не претерпели изменений. Группа последовательно реализует свою стратегию и обслуживает все категории клиентов.

Так как ПАО РОСБАНК имеет 100% контроль над всеми консолидируемыми участниками Группы, отдельные элементы групповой системы управления рисками и капиталом присутствуют на уровне головного Банка Группы и осуществляются органами управления и структурными подразделениями ПАО РОСБАНК.

Основные данные участников банковской группы:

Полное наименование участника	Краткое наименование	Адрес фактического местонахождения	ИНН/ регистрационный номер	Основной вид деятельности
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730060164 / 2272	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	ООО "РУСФИНАНС БАНК"	РФ, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д.42А	5012003647 / 1792	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИ ТАРИЙ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7707177816	ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»	ООО "РБ СЕРВИС"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7743738048	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	НКО "ОРС" (АО)	РФ, 125445 г. Москва, ул. Смольная д.22 строение 1	7712108021 / 3342	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	ООО "РУСФИНАНС"	РФ, 105064, г. Москва, Земляной вал, д.9, этаж 7, помещение 51, кабинет 703	7701300598	ТОРГОВЛЯ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7709202955	ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»	ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7706677277	Предоставление факторинговых услуг
Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс»	ЗАО "СЖ Финанс"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7705630438	ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ
Акционерное общество «Телсиком»	АО "ТЕЛСИКОМ"	РФ, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, строение 1, помещение 1, комн. 151, эт. 2	7701216096	Деятельность по предоставлению услуг по передаче данных и услуг доступа к информационно-коммуникационной сети Интернет
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Route de Meyrin 123, 1219 Châtelaine, Switzerland		ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО

Сведения о рейтингах

РОСБАНК вместе со своей 100%-й дочерней структурой ООО «Русфинанс Банк» образует банковскую группу, входящую в топ-5 крупнейших банковских групп по розничному кредитованию.

По состоянию на 01.07.2019 года головному Банку Группы – ПАО РОСБАНК – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.01.2019
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте</i>	Baa3	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте</i>	Baa3	Ba2
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте</i>	P-3	NP
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	Baa2	Baa3
	<i>Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	P-2	P-3
	<i>Долгосрочная оценка риска контрагента</i>	Baa2 (cr)	Baa3 (cr)
	<i>Краткосрочная оценка риска контрагента</i>	P-2 (cr)	P-3 (cr)
	<i>Скорректированная базовая оценка кредитоспособности</i>	baa3	ba1
	<i>Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Baa3	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Baa3	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Fitch Ratings	<i>Краткосрочный рейтинг</i>	F3	F3
	<i>Рейтинг поддержки</i>	2	2
	<i>Рейтинг устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Долгосрочный в национальной и иностранной валюте</i>	BBB-	BBB-
	<i>Прогноз</i>	Позитивный	Позитивный
АКРА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	AAA(RU)	AAA(RU)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Эксперт РА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	ruAAA	ruAAA
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный

По состоянию на 01.07.2019 года дочернему Банку Группы – Русфинанс Банку – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.01.2019
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте</i>	Ba1	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте</i>	Ba1	Ba2
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте</i>	NP	NP
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	Baa3	Baa3
	<i>Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	P-3	P-3
	<i>Долгосрочная оценка риска контрагента</i>	Baa3 (cr)	Baa3 (cr)
	<i>Краткосрочная оценка риска контрагента</i>	P-3 (cr)	P-3 (cr)
	<i>Скорректированная базовая оценка кредитоспособности</i>	ba1	ba1
	<i>Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Ba1	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
АКРА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	AAA(RU)	AAA(RU)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный

В период с **01.01.2019 по 01.07.2019** произошли следующие изменения рейтингов, присвоенных банкам Группы:

- 1) **12 февраля 2019** агентство Moody's, в связи с повышением суверенного рейтинга Российской Федерации, повысило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте ПАО РОСБАНК, а также его дочерних структур, «Русфинанс Банка» и «ДельтаКредит», на 1 ступень - с Ba2 до Ba1. К ключевым факторам, оказывающим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены сильные рыночные позиции, высокое качество активов, комфортный уровень достаточности капитала, приемлемый уровень рентабельности, адекватная ликвидная позиция, а также высокое качество корпоративного управления. Также рейтинговые агентства принимают во внимание высокую вероятность оказания финансовой поддержки в случае необходимости со стороны материнской структуры Societe Generale S.A. и административной поддержки со стороны государства, обусловленной системной значимостью кредитной организации в российской банковской системе.
- 2) **23 мая 2019** агентство Moody's повысило рейтинги ПАО РОСБАНК: Базовая оценка кредитоспособности улучшена с ba3 до ba2; Скорректированная базовая оценка кредитоспособности улучшена с ba1 до baa3; Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте улучшен с Ba1 до Baa3; Краткосрочный рейтинг риска контрагента улучшен с P-3 до P-2; Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте улучшен с NP

до Р-3; Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте улучшен с Вaa3 до Вaa2; Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте улучшен с Р-3 до Р-2; Долгосрочная оценка риска контрагента улучшена с Вaa3 (сг) до Вaa2 (сг); Краткосрочная оценка риска контрагента улучшена с Р-3 (сг) до Р-2 (сг); Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте улучшен с Вa1 до Вaa3; Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте улучшен с Вa1 до Вaa3. Повышение рейтингов обусловлено улучшением показателей прибыльности и качества активов, а также структуры финансирования благодаря более низкой зависимости от рыночных источников фондирования. Кроме того, отмечается высокая вероятность поддержки со стороны мажоритарного акционера банка, группы Societe Generale.

Высокая оценка риск-профиля Группы обусловлена качественной системой риск-менеджмента, которая характеризуется прозрачностью и независимостью в принятии внутригрупповых решений, а также регулярным усовершенствованием риск-методик, проведением стресс-тестов и оценкой текущей операционной среды.

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Группы

В отчетном периоде направления деятельности банковской группы ПАО РОСБАНК не претерпели существенных изменений.

Приоритетным направлением деятельности банковской группы в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является денежное посредничество. Ключевыми направлениями данной деятельности являются:

- *Обслуживание физических лиц* (в т. ч. работа с состоятельными частными клиентами (private banking) – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитовых и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование);
- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т. ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, межбанковские кредиты и займы.

Участники Группы занимаются капиталовложением в ценные бумаги, депозитарной деятельностью, деятельностью в области бухгалтерского учета, деятельностью в области предоставления услуг связи, осуществлением банковских операций и сделок, финансовым лизингом, вспомогательной деятельностью в сфере финансового посредничества, торговлей автотранспортными средствами.

Информация о перспективах развития

В феврале 2018 года Советом директоров была принята стратегия развития Группы РОСБАНК на 2018-2020 годы. Основные стратегические направления на 2018–2020 годы:

- продолжение инвестиций в человеческий капитал, бренд и социальную ответственность;
- в розничном бизнесе – рост проникновения продуктов и повышение удовлетворенности клиентов;
- в корпоративном бизнесе – сохранение доли в бизнесе с крупнейшими клиентами, увеличение доли в сегменте крупного бизнеса и компаний средней рыночной капитализации;
- расширение перекрестных продаж внутри Группы;
- внедрение цифровых технологий;
- рост операционной эффективности;
- строгий контроль над рисками и комплаенсом.

В первом полугодии 2019 года продолжилась интеграция банков Группы. Во втором квартале 2019 года АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» был присоединен к РОСБАНКу, что позволит обеспечить

дальнейший рост ипотечного бизнеса и расширение возможностей для кросс-продаж. ООО «Русфинанс Банк» продолжит работать как отдельное юридическое лицо. Для упрощения и унификации внутренних процессов будут консолидированы административные и контрольные функции, а также работа с просроченной задолженностью.

Группа РОСБАНК ставит перед собой амбициозные цели: быть референтным банком на российском рынке, а также признанным «поставщиком» качественных цифровых решений для клиентов, используя эффективную и интегрированную банковскую платформу.

1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет деятельность

Согласно предварительным оценкам Минэкономразвития, **экономический рост в России по итогам 2 квартала 2019 года продолжил демонстрировать слабую динамику, ускорившись лишь до 0,8% г/г²**. Потребительская активность продолжает оставаться крайне сдержанной. Прирост розничных продаж составил 1,5% г/г на фоне продолжающегося эффекта от реализации структурных реформ на стороне бюджета, в частности, повышения НДС на 2 п.п. с 1 января 2019 года, а также сопутствующего сокращения реальных располагаемых доходов (-0,2% г/г во 2 квартале 2019 года). Тем не менее, слабый потребительский спрос способствовал быстрому замедлению инфляции до 4,7% г/г.

Реализация соглашения ОПЕК+ по сокращению объемов экспорта сырья также указывают на ограниченный потенциал для ускорения экономики в течение 1 полугодия 2019 года. Тем не менее, уже со 2 полугодия 2019 года хорошую поддержку экономическому росту может оказать наращивание государственных инвестиций в рамках реализации национальных проектов. Мы полагаем, что на этом фоне экономика сможет продемонстрировать восстановительный рост темпом в 1,5% по итогам текущего года.

Со стороны производства драйвером для роста продолжает выступать промышленное производство (+3,0% г/г во 2 квартале 2019 года), при этом сельское хозяйство (+1,2% г/г) и строительство (+0,1% г/г) сохраняют неустойчивую динамику. Кроме того, продолжилось падение объемов оптовой торговли (-3,2% г/г), что может быть обусловлено сокращением поставок газа из-за снижения спроса, которое отразилось в платежном балансе России за 2 квартал 2019 года.

Финансовый результат корпоративного сектора продемонстрировал сильный результат с января по май 2019 в 36,5% г/г. Основной вклад в устойчивый рост общего финансового результата внесли строительство (в 5,7 раз), сельское хозяйство (+55,3%) и обрабатывающие производства (+50,1%). Прирост накопленной прибыли остается главным источником финансирования инвестиционных проектов, поддерживая экономическую активность. Тем не менее, благоприятные условия на рынках капитала, установившиеся в первом полугодии 2019 года на фоне смягчения риторики западными центральными банками и началом цикла смягчения политики Банка России позволили многим компаниям возобновить заимствования на долговых рынках в целях рефинансирования существующих обязательств и реализации новых проектов.

Банк России по итогам первого полугодия 2019 года снизил ключевую ставку на 25 б.п. и продолжил снижение в июле еще на 25 б.п. до 7,25% на фоне ускоренного замедления роста цен. Доминирование дефляционных процессов в России, по мнению аналитиков, позволит Банку России снизить ключевую ставку еще на 25 б.п. в сентябре. На этом фоне большинство банков запустило процесс понижения депозитных ставок, длительность которого может растянуться от одного до двух-трех кварталов по мере подстройки ожиданий банков к среднесрочной политике Банка России.

Бюджетная система демонстрирует устойчивость благодаря жесткой финансовой дисциплине и бюджетному правилу. По итогам первых 5 месяцев 2019 года профицит консолидированного бюджета составил 2,5 трлн. руб. С одной стороны, это позволяет накапливать резервные средства – ожидается накопление 3,3 трлн. руб. при реализации сценария устойчивых цен на нефть. С другой стороны, дает основания рейтинговым агентствам отмечать качественные показатели экономики, в частности, объем внебюджетных средств и золотовалютных резервов (\$520 млрд в 1 полугодии 2019 г.).

Суверенные кредитные рейтинги России в иностранной валюте по шкале агентств Standard&Poors («BBB-», прогноз «Стабильный»), Fitch («BBB-», прогноз «Позитивный»), Moody's («Baa3», прогноз «Стабильный») остались неизменными.

В 1 полугодии 2019 года число банков сократилось с 440 до 421, из них 281 банк сохранил универсальную лицензию.

² Изменение год к году

Рост кредитования экономики превысил уровень 1 полугодия 2018 года, несмотря на некоторое увеличение процентных ставок.

Кредиты физическим лицам демонстрировали высокие темпы роста: 9,6% против 9,2% за аналогичный период прошлого года. Впрочем, уже в мае-июне наблюдалось снижение темпов роста розничного кредитования.

Драйвером роста оставалось необеспеченное кредитование: портфель кредитов наличными вырос на 11,9%, портфель кредитных карт – на 12,5%.

Ипотечный портфель банков вырос на 7,9%, но объем новых выдач в марте-июне 2019 года сократился по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

В результате стагнации продаж новых автомобилей портфель автокредитов вырос только на 5,2%.

Объем средств на счетах населения вырос на 4,0%, в основном, за счет роста валютных вкладов (+9,2%), тогда как рублевые вклады выросли только на 2,7%.

Корпоративный кредитный портфель вырос на 2,8%. Рост наблюдался как в кредитовании крупных клиентов, так и в сегменте малого и среднего бизнеса. Продолжилась дедолларизация корпоративных кредитов: рублевые кредиты выросли на 5,5%, валютные кредиты сократились на 3,4%.

Рост корпоративных депозитов составил 0,7%.

Прибыль банковского сектора до налогообложения превысила 1 трлн. руб., что на 58% выше результата за аналогичный период прошлого года.

Рентабельность капитала продолжила расти и на 01.07.2019 составила 17% (за последние 12 месяцев), что более чем в 2 раза превышает уровень аналогичного периода 2018 года (7%).

1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну головного Банка Группы, включает:

- Сведения, составляющие инсайдерскую информацию Банка (до момента их публикации в общедоступных источниках информации);
- Сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или публикации отчетности, предусмотренной действующим законодательством);
- Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, результаты аудиторских и других проверок деятельности Банка (решение о раскрытии результатов проверок принимается соответствующим органом управления Банка);
- Вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и (или) реализации);
- Сведения об автоматизированных системах Банка (АС);
- Архивные документы о деятельности Банка и клиентов, отнесенные к документам, содержащим коммерческую тайну;
- Управленческая отчетность подразделений Банка, формируемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением тех видов отчетности, в отношении которых законодательно определены ограничения по установлению режима коммерческой тайны.

В связи с тем, что вышеописанные сведения составляют коммерческую тайну, информация по ним в настоящем отчете представлена в агрегированном виде.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

2.1. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы

Отчетность всех участников - членов банковской группы включена в консолидированную отчетность по методу полной консолидации с учетом требований "Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а

также иной информации о деятельности банковских групп" Банка России от 11.03.2015 года N 462-П, Указания Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом Положения Банка России от 03.12.2015 года N 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп"; неконсолидируемые участники отсутствуют.

В соответствии с выбранным методом полной консолидации, при составлении консолидированного балансового отчета исключаются вложения головного Банка Группы и других участников в уставные капиталы консолидируемых участников, а также другие операции и сделки, проводимые как между головным Банком Группы и консолидируемыми участниками, так и непосредственно между консолидируемыми участниками, включая доходы и расходы от таких операций и сделок. Исключение операций и сделок, проводимых между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, а также доходов и расходов от таких операций и сделок производится путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности банковской группы.

В консолидированную отчетность Группы включаются отчетные данные головного Банка Группы и участников Группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, составленной: кредитными организациями - в соответствии с требованиями Указания Банка России N 4927-У; некредитными организациями в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", нерезидентами - в соответствии с принятыми в стране места их регистрации правилами и документами банковской группы.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные головного Банка Группы и участников Группы включаются по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период. Отчетные данные участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности Группы исходя из их экономического содержания путем постатейного суммирования данных всех участников Группы с последующим проведением по этим статьям консолидационных корректировок.

Доходы и расходы участников банковской группы - нерезидентов при включении в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы пересчитываются головным Банком Группы, с учетом установленного Центральным Банком Российской Федерации официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Нереализованные курсовые разницы от пересчета активов и обязательств, а также доходов и расходов участников банковской группы – нерезидентов - отражаются в составе источников собственных средств банковской группы.

Активы участников банковской группы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Резервы на возможные потери по активам Группы в целом или отдельных участников банковской группы отражаются головным Банком Группы в консолидированной отчетности путем проведения корректировок, уточняющих размер резерва в случае необходимости его проведения. Резерв на возможные потери банковской группы рассматривается по конкретному активу либо по группе активов со сходными характеристиками риска несения потерь головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 462-П от 11 марта 2015 года, Положением Банка России от 28 июня 2017 № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 № 611-П. Оценка риска несения потерь по активам Группы осуществляется раз в квартал и учитывается при составлении отчетности банковской группы.

При составлении отчетности Группы исключаются вложения головного Банка Группы и других участников Группы в акции (доли) участников банковской группы в части, принадлежащей головной кредитной организации и другим участникам банковской группы с учетом рисков несения потерь, по эмиссионному доходу, неиспользованной прибыли (непогашенным убыткам) прошлых лет и иным компонентам источников собственных средств консолидируемых участников банковской группы, накопленных до момента их включения в консолидированную отчетность.

Операции, проводимые между головным Банком Группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, по передаче основных средств не признаются в консолидированной отчетности и восстанавливаются по стоимости, отраженной в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы на день совершения операции. Доходы и расходы по

таким операциям, переданные (полученные) другими участниками банковской группы, исключаются из отчетности Группы.

Различий при подходе к включению отчетных данных участников банковской группы, применяемых при составлении консолидированной финансовой отчетности и при составлении отчетности по раскрытию информации о рисках на консолидированной основе, нет. Применяются одни и те же данные отчетности всех участников банковской группы.

Головной Банк Группы не включает отчетные данные по страховым организациям в периметр консолидации для целей составления отчетности, так как отсутствуют признаки контроля головного Банка над страховыми компаниями.

Ниже приводятся балансовые данные Консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО, представленные в соответствии с таблицей 1.3. Указания Банка России №4482-У «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» на 01.07.2019.

тыс. руб.

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикаци онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	48 119 000	1, 2	47 464 577	
2	Средства в кредитных организациях	1	171 029 000	3	30 853 769	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	36 750 000	6	37 325 747	
3.1	производные финансовые инструменты	3	30 884 000	6	31 622 454	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	5 866 000	6	5 703 293	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	11 061 000	4.1.1	149 999 088	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	765 951 000	4.1.2	746 437 197	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	63 773 000	5	66 805 162	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12,13	1 334 000	11	4 432 763	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14	17 754 000	12,13	20 996 422	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	83 956 000	4.2	84 031 876	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	5 113 000	10	4 363 642	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикаци онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	5 113 000	10.2	4 363 642	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	23 693 000	9	36 541 033	
14	Всего активов	15	1 228 533 000	14	1 229 251 276	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	17	20 000	15.1, 15.2	20 369	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	39 425 000	15.3	31 850 370	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	834 607 000	15.4, 15.5	842 390 270	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16	36 344 000	16	36 671 967	
19.1	производные финансовые инструменты	16	32 629 000	16	32 957 198	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	16	3 715 000	16	3 714 769	
20	Выпущенные долговые обязательства	20	108 142 000	15.6, 16.4	108 079 016	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	24	23 996 000	18, 19	18 638 345	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	22,23	714 000	17	2 311 081	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	25	18 344 000	15, 16	37 196 668	
24	Резервы на возможные потери	21	342 000	20	491 373	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	26	1 061 934 000	21	1 077 649 459	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28	77 294 000	22	73 586 440	
27.1	базовый капитал	27,28	77 294 000	22.1	73 586 440	
27.2	добавочный капитал			22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	66 293 000	33	73 232 579	

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикаци онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	29,30,31 ,32,33	23 012 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 782 798	
30	Всего источников собственных средств	35	166 599 000	35-34	151 601 817	

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2010г. №208 «О финансовой консолидированной отчетности», и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015г. № 462-П полностью совпадают.

Банк обеспечил соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных п.8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 года №395-П (в новой редакции 646-П). С первого января 2018 года показатели, уменьшающие сумму источников базового, добавочного, дополнительного капитала, включаются в расчет величины собственных средств (капитала) в размере 100 процентов.

2.2. Основные показатели участников банковской группы

В соответствии с п. 1.4 Положения Банка России № 509-П отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы включаются в расчет достаточности капитала банковской группы на основании следующей отчетности:

- 1) для кредитных организаций – резидентов – на основании индивидуальной отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У;
- 2) для некредитных организаций – резидентов – на основании отчетных данных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных Приказом Министерства финансов от 2 июля 2010 года № 66н;
- 3) для нерезидентов – на основании отчетности, предоставляемой в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами банковской Группы.

Порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, банковской группы установлен нормативными документами Банка России:

- общий порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, по банковской группе определен в Положении Банка России № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”;
- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России № 180-И “Об обязательных нормативах банков”;
- порядок расчета рыночного риска – на основании Положения Банка России № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”;
- порядок расчета операционного риска – на основании Положения Банка России № 652-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Величина активов банковской группы по состоянию на 01 июля 2019 года с учетом корректировок и взаимных операций между участниками банковской группы и (или) с головным Банком Группы составила 1 229 251,3 млн. рублей.

По состоянию на 01 июля 2019 года величина собственных средств банковской группы составила 161 919,1 млн. рублей, величина базового капитала – 120 364,6 млн. рублей, величина основного капитала – 139 278,1 млн. рублей.

Данные по состоянию на 01 июля 2019 года

Норматив	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Суммарная надбавка	Нормативное значение с учетом надбавки
H20.0	13.13	8.0	2.65	10.65
H20.1	9.79	4.5	2.65	7.65
H20.2	11.33	6.0	2.65	8.65

Основная доля собственных средств (капитала) приходится на кредитные организации. Крупными участниками группы в течение первого полугодия 2019 года являлись: ПАО РОСБАНК, ООО "РУСФИНАНС БАНК".

В связи с тем, что сложные и гибридные инструменты в банковской группе отсутствуют (только вложения в дочерние общества и субординированные займы), информация о таких инструментах в настоящем Отчете не раскрывается.

Финансовый результат банковской группы по состоянию на 01 июля 2019 года с учетом корректировок на взаимные операции между участниками банковской группы и (или) головной кредитной организацией составил 7 378,1 млн. рублей. Он определяется на основании данных строки "Прибыль (убыток) до налогообложения" отчетности по форме 0409803 "Консолидированный отчет о финансовых результатах", установленной Указанием Банка России N 4927-У. Основное влияние на финансовый результат банковской группы оказали ПАО РОСБАНК, ООО "РУСФИНАНС БАНК".

Основные показатели участников банковской группы до момента составления консолидированной отчетности банковской группы (по данным формы 0409802):

тыс. руб.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов		Сумма источников собственных средств	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
ПАО РОСБАНК	1 211 095 845	1 082 312 906	145 324 055	127 633 413
АО КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ		199 040 764		17 118 779
ООО Русфинанс Банк	143 709 632	122 274 373	22 860 170	19 301 802
НКО ОРС (ОАО)	291 205	308 398	219 999	224 894
ООО РБ ФАКТОРИНГ	17 421 029	15 537 553	6 457 477	6 512 895
АО Телсиком	380 305	157 875	378 256	156 150
ООО СПЕЦ. ДЕПОЗИТАРИЙ	130 679	117 858	127 681	114 462
ООО РБ СЕРВИС	6 213	5 628	3 527	3 491
ЗАО СЖ Финанс	298 718	303 649	231 092	209 137
ООО РБ Лизинг	26 696 410	24 408 600	2 520 653	2 063 692
РУСФИНАНС, ООО	11 964 031	9 124 539	7 201 872	7 710 940
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	270 952	608 967	58 032	190 851

После проведения консолидационных корректировок данные показатели по группе имеют следующее значения:

Наименование участника	Балансовая стоимость активов		Сумма источников собственных средств	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
Группа ПАО РОСБАНК	1 229 251 276	1 153 677 742	151 601 817	134 837 331

Наибольшее влияние на финансовые результаты Группы за первое полугодие 2019 года оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

За первое полугодие 2019 года география операций банковской группы не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны.

2.3. Информация о величине и элементах капитала Группы, величине ее активов

В соответствии с требованиями Банка России, Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4.5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка, а также норматив финансового рычага (3%). По состоянию на 01 июля 2019 года, как и на 01 января 2019 года, группа выполнила установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала, а также норматив финансового рычага (H20.4).

Указанные показатели составили:

Норматив	По состоянию на 01 июля 2019 года		По состоянию на 01 января 2019 года	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
H20.0	13.13	8.0	14.38	8.0
H20.1	9.79	4.5	10.38	4.5
H20.2	11.33	6.0	11.30	6.0
H20.4	10.07	3.0	9.97	3.0

Основную долю собственных средств (капитала) Группы составил уставный капитал головной кредитной организации; неиспользованная прибыль прошлых лет головной кредитной организации и участников банковской группы, скорректированная на доходы/расходы от взаимных операций; прибыль текущего года головной кредитной организации, подтвержденная аудиторами; субординированные кредиты, полученные головной кредитной организацией от юридического лица – Société Générale S.A.; эмиссионный доход головной кредитной организации.

Головному Банку Группы принадлежит 84.43% в собственных средствах и 83.07% в базовом капитале банковской группы. На долю крупнейшего участника группы ООО «Русфинанс Банк» в собственных средствах Группы приходится 11.25% и в базовом капитале Группы – 12.19%. Совокупно на долю крупнейших участников приходится 95.68% в собственных средствах группы и 95.26% в базовом капитале.

Структура собственных средств (капитала) банковской группы состоит из следующих укрупненных показателей:

Наименование показателя	По состоянию на 01 июля 2019 года	По состоянию на 01 января 2019 года
Собственные средства (капитал)	161 919 115	163 508 280
Источники базового капитала	129 379 031	126 409 084
Уставный капитал	15 514 019	15 514 019
Эмиссионный доход	58 089 633	58 089 633
Резервный фонд	1 225 499	1 225 498
Прибыль предшествующих лет	54 549 880	51 579 934
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	9 014 477	8 751 493
Нематериальные активы	4 362 758	3 673 564
Отложенные налоговые активы	731 785	937 044
Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	17 212	0
Прибыль от выгодной покупки	3 666 867	3 666 867
Убытки	235 855	474 018
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал	120 364 554	117 657 591
Источники добавочного капитала	18 913 560	10 420 590
Субординированный кредит	18 913 560	10 420 590
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	18 913 560	10 420 590
Основной капитал	139 278 114	128 078 181
Источники дополнительного капитала	23 871 813	36 669 102
Прибыль	6 734 327	7 669 493
Субординированный кредит	13 712 331	25 460 975
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	3 425 155	3 538 634
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	1 230 812	1 239 003
Дополнительный капитал	22 641 001	35 430 099

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала):

Наименование показателя	Значения на 01 июля 2019 года	Значения на 01 января 2019 года
Основной капитал банковской группы, тыс. руб.	139 278 114	128 078 181
Собственные средства, тыс. руб.	161 919 115	163 508 280
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств, %	86.02%	78.33%

Ниже приводятся данные, являющиеся источниками для расчета капитала, представленные в соответствии с таблицей 1.2. Указания Банка России №4482-У по состоянию на 1 июля 2019 года.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы:

тыс. руб.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	73 586 440	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	73 586 440	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	73 586 440
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	1 056 188 291	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	18 913 560	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего: в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	18 913 560
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	23 871 813
2.2.1			18 283 108	субординированные кредиты	X	13 712 331
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	36 541 033	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	4 363 642	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1	8	0

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	таблицы)			настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 362 758
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	4 384 923	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 367 177	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	731 785
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	17 746	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	2 309 007	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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	17 212	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	17 212
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 230 812
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",	3, 4.1, 5, 6	1 031 500 152	X	X	X

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	78 616	"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

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, взвешенным по уровню риска для расчета нормативов достаточности капитала, с учетом величины рыночного и операционного рисков, по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года составила:

млн. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 229 726	1 133 552
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 229 726	1 133 552

Наименование показателя	Данные на 01.07.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 233 206	1 137 146

Сведения о величине активов, которые входят в расчет показателей, взвешенных по уровню риска:

млн. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
1 группа активов	164 243	224 967
2 группа активов	167 850	65 435
3 группа активов	31 276	6
4 группа активов	683 722	696 291
5 группа активов	0	0
РР (Рыночный риск)	16 710	14 408
ТР (Товарный риск)	0	8
ГВР (Гамма-риск и вега-риск)	0	0
ВР (Валютный риск)	271	371
ПК (Показатели операций с повышенным коэффициентом риска)	44 436	32 044
БК (Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора)	3 472	5 682
КРВ (Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера)	155 382	132 369
КРС (Кредитный риск по производным финансовым инструментам)	14 447	13 983
РСК (величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента)	18 451	17 924

2.4. Основные характеристики капитала участников банковской группы:

Основными инструментами капитала банковской группы являются обыкновенные акции, субординированные кредиты и доли участия в капиталах дочерних организаций.

Основные характеристики акций по банковской группе по состоянию на 01.07.2019:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Уровень капитала, в кот. инструмент включается	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)	Номинальная стоимость инструмента (тыс. ед. валюты)	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П
ПАО РОСБАНК	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	15 514 019	15 514 019 RUB	да

Все акции являются бессрочными инструментами, без наличия ограничений на включение их в расчет капитала. Выплата дивидендов по ним осуществляется полностью по усмотрению головной кредитной организации.

В группе отсутствуют вложения дочерних компаний в акции головной кредитной организации.

Основные характеристики субординированных кредитов, входящих в капитал при расчете по банковской группе по состоянию на 01.07.2019 года:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Наименование страны эмитента инструмента	Уровень капитала, в кот. инструмент включается	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)	Номинальная стоимость инструмента (тыс. ед. валюты)
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	9 456 780	150 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	5 910 488	125 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	7 801 844	165 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	9 456 780	150 000 USD

Продолжение:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Дата выпуска	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Тип ставки по инструменту	Текущая ставка (%)
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	19.06.2008, 14.03.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 395-П.	от фиксированной к плавающей	7.25

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Дата выпуска	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Тип ставки по инструменту	Текущая ставка (%)
						Возврат Займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование Займом невозможны без согласия Банка России.		
Societe Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	20.02.2008	срочный	21.02.2023	нет	не применимо	фиксированная ставка	6.465
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	28.01.2010	срочный	30.01.2023	нет	не применимо	фиксированная ставка	6.828
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	10.09.2012; 23.01.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 646-П. Возврат Займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование Займом невозможны без согласия Банка России.	плавающая ставка USDLIBOR6M+7 65.26п	9.72 (на текущую дату)

Продолжение:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Конвертируемость инструмента	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижение норматива достаточности базового капитала достигло уровня	полностью или частично	базовый капитал	да

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Конвертируемость инструмента	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
				ниже 5.125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или ; (б) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;			
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях:	полностью или частично	базовый капитал	да
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	(а) достижение норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%;	полностью или частично	базовый капитал	да
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	(б) Заемщик получил от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии в отношении него решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	базовый капитал	да

Полный перечень характеристик инструментов капитала поддерживается в актуальном состоянии и раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в разделе «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ» – «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ ЦЕЛЕЙ» по адресу: <http://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/>

2.5. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы

В соответствии с требованиями Банка России ПАО РОСБАНК на уровне банковской группы должен соблюдать требования по следующим надбавкам к нормативам достаточности капитала банковской группы:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклическую;
- за системную значимость.

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков", с учетом особенностей, установленных Положением Банком России от 03.12.2015 № 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и на 01 июля 2019 года имеют следующие значения:

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на 1 июля 2019 года (в процентах)
поддержания достаточности капитала	2
антициклическая	0
за системную значимость	0.65
Всего:	2.65%

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как наименьшая из величин отклонения фактических значений нормативов достаточности капитала (Н20.1, Н20.2, Н20.0), рассчитанных головной кредитной организацией в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции Банка России N 180-И от нормативных значений.

Значение (капитал), доступное для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01 июля 2019 года составляет 5.13%.

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки на текущую отчетную дату, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международными банками развития, кредитными организациями, а также предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В целях определения величины активов и внебалансовых обязательств по сделкам с резидентами России из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно были исключены сделки с государственными корпорациями, ГУП и рядом иных государственных организаций, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации.

Величина антициклической надбавки банка рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски.

Требования, подверженные кредитному риску, учтенные банковской группой при расчете антициклической надбавки с учетом вышеперечисленных исключений перед резидентами разных стран составили (по самым крупным суммам):

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам РФ и иностранным государствам, тыс. руб.
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00	1 057 473 184
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.00	502 487
752	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2.00	513
578	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	2.00	31
344	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2.50	20
832	ДЖЕРСИ	0.00	6 164 657
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.00	4 819 547
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.00	2 062 730
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.00	1 503 454
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.00	1 072 489
804	УКРАИНА	0.00	548 368
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00	409 289
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.00	405 945
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00	402 561
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.00	308 756
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00	280 908
372	ИРЛАНДИЯ	0.00	241 092
250	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00	172 904
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0.00	113 826
051	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0.00	109 450
Совокупная величина требований		1 077 227 140	

Обязательства перед остальными странами (почти 100 стран не перечислены в таблице) составляют менее 0,1% от совокупной величины требований.

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Группа осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе ее деятельности. Оценка достаточности капитала, помимо прочего, предусматривает анализ показателей кредитного, рыночного и операционного рисков. В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала используется метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других.

В качестве основной цели управления капиталом Группа рассматривает обеспечение достижения Группой тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса. В целях обеспечения обязательного соблюдения внешних и внутренних ограничений по достаточности капитала в Группе на регулярной основе осуществляется сценарное прогнозирование величины капитала и показателей достаточности капитала, проводятся процедуры стресс-тестирования.

Планирование капитала и достаточности капитала в Группе осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу и интегрировано в процессы бизнес-планирования и формирования стратегии. Планирование величины капитала осуществляется с запасом для создания буфера капитала, призванного поглощать потери в условиях кризиса.

Приоритетные направления бизнеса определяются с использованием сравнительного анализа показателей эффективности бизнес-линий с учетом принимаемых рисков, а также ограничений по достаточности капитала.

В Группе используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- стресс-тестирование;
- тактическое и стратегическое бизнес-планирование;
- политика восстановления финансовой устойчивости (план);
- планирование капитализации дочерних организаций;
- дивидендная политика;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала.

Для своевременной идентификации возможного дефицита капитала используется система пороговых значений показателей достаточности капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы раз в полгода. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо досрочных выплат по действующим займам.

Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым материнской компанией на отчетный период в рамках подготовки ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

3.1. Сведения об обязательных нормативах Банка

На 1 июля 2019 года банковская группа выполняла нормативные документы Банка России о требованиях к обязательным нормативам.

Ниже приводятся данные о дополнительных обязательных нормативах, составленные по данным отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – форма 0409813), не рассматриваемых в предыдущих разделах отчета.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату (01.07.2019)	Фактическое значение на начало отчетного года (01.01.2019)
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	H21	25	12.54	15.16
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	H22	800	92.21	95.58
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной КО банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	H23	25	0.05	0.05

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату (01.07.2019)	Фактическое значение на начало отчетного года (01.01.2019)
Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	H26	90	161.04	146.80
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29)	H28	100	121.60	120.38

В связи с тем, что наибольший объем операций Группы связан с банковской деятельностью, потенциально-материальными рисками для нее являются следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- структурный процентный риск;
- структурный валютный риск;
- операционный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- страховой риск;
- деловой риск;
- риск концентрации;
- риск недвижимости;
- риск информационной безопасности;
- кастодальный риск;
- риск финансовых вложений в дочерние и зависимые организации;
- модельный риск.

Список присущих банковских рисков пересматривается по мере необходимости, в частности перед принятием решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально-материальных и значимых рисков и наличия процедур управления ими.

Для целей оптимизации системы управления рисками, а также в соответствии с правилами основного акционера Société Générale, в Группе допускается рассмотрение отдельных видов присущих рисков в качестве подвида другого значимого риска.

3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Группы по управлению рисками и капиталом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Полный цикл реализации ВПОДК Банка/Группы с формированием итогового отчета занимает год и включает:

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты Рисков Банка/Группы, которая основана на бюджетных / прогнозных значениях, утвержденных в текущем году;
- регулярную оценку значимых рисков Банка/Группы;
- оценку достаточности доступного капитала Банка/Группы, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, утвержденных в текущем году;
- установление риск-аппетита Банка/Группы с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Банка и участников Группы;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

В соответствии со стратегией Группы в области управления рисками принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

3.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена банковская группа

Процедура идентификации значимых рисков, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями, проводится на ежегодной основе и включает следующие этапы:

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Группа подвержена или может быть подвержена);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Группы, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Группе методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

В рамках данной процедуры Группа принимает во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры Группы, запуск новых видов и направлений деятельности.

Группа учитывает результаты процедуры выявления значимых рисков в процессе стратегического планирования, в частности при разработке целевой структуры рисков и определении риск-аппетита.

По результатам процедуры идентификации значимых рисков и определения риск-аппетита на ежегодной основе в рамках системы управления рисками осуществляется пересмотр текущей карты рисков, чтобы определить целевой процесс управления рисками.

Головной Банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми³ на 2019 год, в том числе рисками концентрации в составе отдельных рисков:

³ Перечень значимых рисков может быть пересмотрен и обновлен в ходе ежегодной процедуры выявления значимых рисков.

- кредитный риск (включая риск концентрации и кредитный риск контрагента);
- операционный риск;
- рыночный риск (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск, риск кредитного спреда);
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- структурный процентный риск;
- структурный валютный риск (включая риск концентрации);
- стратегический риск.

Детальное раскрытие сведений в части управления значимыми рисками Группы представлено в разделах 5-12 настоящего отчета.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Банка/Группы, Банк и участники Группы, которым они присущи, разрабатывают соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливают систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывают методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

3.4. Определение риск-аппетита

Для того, чтобы обеспечить соответствие операционной деятельности головного Банка Группы ожиданиям и интересам заинтересованных лиц/ сторон, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала, головной Банк Группы определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Риск-аппетит устанавливает определённый набор метрик с последующим дополнением соответствующими оперативными лимитами, которые Банк должен соблюдать на регулярной основе.

При разработке структуры риск-аппетита Банк использует любую доступную информацию – как количественную, так и качественную – для определения своего оптимального профиля рисков.

Процедура установления риск-аппетита осуществляется на ежегодной основе, сопутствуя бюджетному процессу: показатели, их пороговые значения пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются, отражая ожидания заинтересованных лиц/ сторон и обеспечивая соответствие стратегическим целям.

Банк может формировать структуру своего риск-аппетита в разрезе различных направлений, в зависимости от стратегических целей и текущих условий бизнеса.

Возможные направления риск-аппетита и обоснование для их включения

Направление	Обоснование для включения
Регуляторные требования	<ul style="list-style-type: none"> • достижение требуемого баланса между доступным капиталом и профилем риска; • управление регуляторным и внутренним капиталом в соответствии с требованиями регулятора;
Доходность с учетом риска в зависимости от желаемого кредитного рейтинга	<ul style="list-style-type: none"> • поддержание определённой доходности на капитал;
Контроль над значимыми рисками	<ul style="list-style-type: none"> • контроль и управление значимыми рисками, включая качественную оценку для рисков, которые затруднительно измерить количественно;
Лимиты на бизнес-линии	<ul style="list-style-type: none"> • ограничение риска, принимаемого бизнес-линиями.

В разрезе каждого выбранного направления риск-аппетита головной Банк Группы разрабатывает определенный набор репрезентативных показателей, а также пороговых значений для них, которые будут соответствовать требуемому профилю рисков и структуре доступного капитала.

На 2019 год для участников Группы и банковской Группы ПАО РОСБАНК установлен риск-аппетит:

- по направлению регуляторные требования, что обозначает неукоснительное соблюдение нормативов Банка России, как в обычных условиях, так и в случае стрессовой ситуации в макроэкономике и на финансовых рынках. В качестве основных показателей риска используются нормативы достаточности капитала, установленные Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4 – на solo уровне, Н20.0, Н20.1, Н20.2 – на уровне Группы), нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4 – на solo уровне, Н26, Н28 – на уровне Группы), нормативы в части кредитной концентрации (Н6, Н7, , Н10.1, Н12, Н25 – на уровне участников Группы, Н21, Н22, Н23 – на уровне Группы); показатель «Способность принимать риск», как соотношение доступного и требуемого внутреннего капитала, и отношение ОВП к капиталу для целей контроля структурного валютного риска;
- по направлению контроль над значимыми рисками. В качестве основных показателей риска используются следующие:
 - для целей контроля кредитного риска - CoR (стоимость риска)⁴ по корпоративному и розничному портфелям; доля проблемных кредитов (NPL) в общем кредитном портфеле Группы; средний рейтинг по корпоративному портфелю; максимальная доля рейтинга «7» в корпоративном портфеле; концентрация кредитного риска (ТОП-20 заемщиков в общем кредитном портфеле Банка, в %); концентрация на отрасль в общем кредитном портфеле; приток потенциально проблемных клиентов за квартал, специальные лимиты на крупные портфели, размер которых превышает 3 млн. ЕВРО;
 - для целей контроля рыночного риска - глобальный стресс-тест (Global ST);
 - горизонт выживания, накопленный разрыв ликвидности во всех валютах до 5 лет - в целях контроля риска ликвидности;
 - итоговая чувствительность экономической стоимости (EV) при сдвиге процентных ставок на 10 бп при наихудшем сценарии- для структурного процентного риска;
 - отношение потерь по операционному риску к чистому банковскому доходу (включая потери в случае реализации операционного, комплаенс и правового рисков) для целей контроля операционного риска;
 - оценка управления стратегическим риском в соответствии с внутренней методологией;
- а также риск-аппетит по направлению лимиты на бизнес-линии.

3.5. Управление значимыми рисками

Управление рисками в Группе осуществляется Правлением головного Банка Группы под контролем Совета директоров головного Банка Группы, а также органами управления участников банковской группы. Совет директоров головного Банка Группы определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, рассматривает и утверждает стратегии и политики по управлению рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их применения, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность Банка.

В рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля головного Банка Группы действуют Служба Управления рисками (СУР) и системы комитетов Совета Директоров и Правления Головного Банка Группы, включая Комитет по рискам, Комитет по аудиту, Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, Комитет по управлению активами и пассивами, Система Кредитных Комитетов, прочие комитеты.

⁴ Стоимость риска (CoR) – это изменение размера резервов по ссудам за период за вычетом цессий, списаний за счет резервов, амнистий и очищенное от переоценки валют

Функция управления рисками в рамках СУР организована с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и разделению ролей и полномочий между Руководством, подразделениями и ответственными сотрудниками при принятии и управлении рисками.

Функции СУР могут исполняться сотрудниками различных структурных подразделений головного Банка Группы. Распределение функциональных обязанностей между структурными подразделениями головного Банка Группы в части исполнения функций Службы управления рисками устанавливается внутренними документами Головного Банка Группы.

СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

- организация управления банковскими рисками;
- организация разработки и внедрения методологии анализа рисков;
- координация мер по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Группы;
- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Головного банка Группы/участников Группы в области управления различными видами рисков;
- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми значимыми рисками;
- формирование регламентирующей базы и предложений по ее совершенствованию в части управления значимыми рисками, обеспечение ее исчерпывающей полноты, применения в Группе, своевременного пересмотра и обновления;
- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;
- контроль уровня значимых рисков Головного банка Группы/участников Группы на ежедневной основе, и инициация процесса эскалации на соответствующий уровень Руководства, в случае необходимости;
- формирование отчетности в рамках управления рисками;
- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков;
- осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Группы.

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Группы;
- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;
- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

3.6. Информация об определении требований к капиталу

3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков

В Группе применяется консервативный подход, при котором не учитываются эффекты диверсификации: для целей расчета предполагается, что все значимые риски Группы являются полностью коррелированными и реализация одного значимого риска вызовет реализацию других значимых рисков. Тем не менее, во избежание двойного учета одного и того же влияния в разных видах рисков Группа может применять корректировки к расчетным значениям отдельных видов рисков при их агрегировании.

3.6.2. Стресс-тестирование

Стресс-тестирование является ключевым инструментом в управлении рисками и позволяет оценить потенциальное влияние на финансовое состояние исключительного, но вероятного события при изменении макроэкономических параметров.

Достаточность доступного внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год в рамках цикла ВПОДК Группы, а также по запросу Правления или Регулятора в течение цикла ВПОДК Группы, чтобы получить прогнозные/бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Группы. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Группа пересчитывает стресс-тест.

Комплексное стресс-тестирование состоит из стресс-тестов отдельных видов значимых рисков Группы, результатом которого является оценка требуемого внутреннего капитала в условиях стресса в сравнении с доступным на основе показателя «Способность принимать риск».

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

- для информирования Руководства о состоянии профиля рисков и уровня достаточности капитала Группы;
- для оценки результатов ВПОДК Группы на перспективу, что позволяет Группе сопоставлять/анализировать достаточность капитала Группы на соответствие Стратегии Развития, и, если требуется, предпринимать необходимые решения и меры;
- для определения пороговых значений риск-аппетита Группы.

3.6.3. Целевая структура рисков

Показатель «Способность принимать риск» используется в процессе управления рисками и капиталом Группы и закрепляется в дальнейшем посредством установления риск-аппетита Группы:

- На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Группы, параллельно бюджетному процессу, ответственное подразделение СУР совместно с блоком «Финансы» определяет количество уровней (Банк, участники Группы, структурные подразделения и пр.) и основные направления риск-аппетита Группы, в разрезе которых будут устанавливаться риск-метрики (например, достаточность капитала, бизнес-линии, значимые риски и пр.) и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в том числе в стрессовых условиях) и показателя «Способность принимать риск», а именно величины превышения доступного внутреннего капитала над требуемым или его дефицита, для последующего вынесения их на рассмотрение Правлением.
- Разработанные и одобренные Правлением пороговые значения фиксируются в риск-аппетите Группы на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

Установленный уровень данного показателя может поддерживаться при условии, если риски так же будут находиться в пределах своих пороговых значений, поэтому Группа пересматривает и анализирует свою целевую структуру профиля рисков посредством установления лимитов в соответствии с его бизнес-целями и структурой капитала.

3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов

После того, как для пороговых значений показателей риск-аппетита Группы получены соответствующие одобрения, формируются предложения по разработке риск-аппетита Головного банка Группы/участников Группы и их каскадированию до соответствующих лимитов оперативного уровня.

Устанавливаемые пороговые значения должны обеспечивать запас прочности для Группы, Головного банка Группы и участников Группы с учетом проведения новых операций, возможных колебаний статей баланса, волатильности на финансовых рынках и прогнозного значения капитала Группы.

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

- использование единого определения для доступного внутреннего капитала;
- каждому значимому риску должен быть присвоен лимит или качественное ограничение;
- лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
- лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;

- в случае, если лимит не может быть очевидно установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для рисков концентрации могут быть разработаны качественные ограничения);
- Группа должна следовать принципу «столько, сколько необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

Определенная доля доступного внутреннего капитала должна оставаться нераспределенной на уровне Группы ввиду следующих причин:

- обеспечить наличие требуемого буфера для рисков, которые не могут быть оценены количественными методами;
- обеспечить необходимый уровень гибкости Группы в случае изменения внешних и внутренних условий;
- обеспечить возможность для использования большей части доступных лимитов, если это требуется для достижения желаемого уровня доходности.

Мониторинг лимитов, интегрированных в операционную деятельность Головного банка Группы/участников Группы, позволяет сигнализировать о необходимости запуска соответствующих мер и тем самым поддерживать показатель «Способность принимать риск» Группы на заданном уровне.

3.6.5. Мониторинг достаточности капитала

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов.

Контроль показателя «Способность принимать риск» должен обеспечивать покрытие требуемого внутреннего капитала в каждый момент времени.

Для этой цели Группа обеспечивает регулярный мониторинг достаточности внутреннего капитала в рамках ВПОДК Группы, в частности посредством сопоставления целевой и текущей структуры рисков и капитала Группы.

В случае значительных непредвиденных потерь, достаточность внутреннего капитала должна быть проанализирована вне установленной периодичности.

В то время как сравнение целевой и текущей структуры, обеспечивающее мониторинг установленных лимитов, больше относится к количественным рискам, для прочих рисков анализируются требования организации процессов и прочие качественные показатели.

3.6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В Группе на регулярной основе формируется отчетность по рискам в рамках ВПОДК. Отчетность по рискам содержит следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК в том числе о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов Главным банком Группы/участниками Группы.

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.
- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.

- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Группы, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Группы об уровне достаточности его капитала.
- Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Головного банка Группы ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Головным банком Группы/участниками Группы, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об использовании структурными подразделениями кредитной организации выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых в Головном банке Группы/участниках Группы, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации предоставляются Совету директоров Головного банка/участника Группы ежеквартально, Правлению Головного банка/участника Группы – ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Головного банка/участника Группы ежегодно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Головного банка/участника Группы по мере выявления указанных фактов.

3.7. Информация об определении требований к капиталу

Ниже приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, раскрываемая в соответствии с таблицей 2.1. Указания Банка России №4482-У по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 054 407 983	1 009 787 290	84 352 639
2	при применении стандартизированного подхода	1 054 407 983	1 009 787 290	84 352 639
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	14 447 280	13 105 044	1 155 782

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату (01.07.2019)
1	2	3	4	5
7	при применении стандартизированного подхода	14 447 280	13 105 044	1 155 782
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов		0	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	18 451 420	15 478 619	1 476 114
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	16 709 550	17 017 788	1 336 764
21	при применении стандартизированного подхода	16 709 550	17 017 788	1 336 764
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель		0	
24	Операционный риск	125 718 087	123 561 088	10 057 447
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 472 080	4 927 602	277 766
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 233 206 400	1 183 877 431	98 656 512

Для целей формирования данных в графе 5 данной таблицы используется значение достаточности капитала равное 8 процентам.

В связи с тем, что Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), строки таблицы, относящиеся к ПВР, не заполняются.

4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора, осуществляется в соответствии с разделом III Указания ЦБ РФ №4482-У.

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Решением Руководства головного Банка Группы для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» и Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, установлен целевой объем портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, в размере 40 млрд. руб. РФ до дальнейшего уведомления.

По состоянию на 1 июля 2019 года дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям Банка России, составляет 51,814 млрд. руб. (в том числе 42,088 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком свыше 3 месяцев и 9,726 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком менее 3 месяцев). На 1 июля 2019 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах банковской группы ПАО РОСБАНК в настоящем отчете раскрываются в соответствии с таблицей 3.3. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.07.2019 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	32 713 627	0	1 219 541 497	140 938 877
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111 163	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111 162	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	153 376 914	89 124 502
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	63 344 255	5 218 919
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	63 344 255	5 218 919

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	90 032 659	83 905 584
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	90 032 659	83 905 584
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	27 451 986	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	150 073 150	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	309 984 406	51 814 375
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	32 713 627	0	474 450 516	0
8	Основные средства	0	0	54 863 096	0
9	Прочие активы	0	0	49 230 266	0

На 01 января 2019 года (с учетом операций СПОД):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	37 702 133	0	1 017 772 644	155 115 003
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111 114	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111 113	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	141 101 403	106 199 001
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	45 435 464	10 541 348

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	45 435 464	10 541 348
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	95 665 939	95 657 653
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	95 665 939	95 657 653
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 601 134	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	72 412 958	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	296 733 243	48 916 002
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	37 702 133	0	410 226 674	0
8	Основные средства	0	0	54 659 525	0
9	Прочие активы	0	0	39 926 593	0

По состоянию на 01.07.2019 года балансовая стоимость обремененных активов банковской группы составила 32,7 млрд. руб. (на начало года – 37,7 млрд. руб.). По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам Банковской Группы. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг на сайте Головной организации Банковской Группы.

Существенных изменений за 1 полугодие 2019 года не выявлено.

Активы, по которым имеются соответствующие обременения, учитываются в балансе на определённых балансовых счетах второго порядка и, одновременно, на внебалансовых счетах по учёту активов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, и условных требований кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П. Активы, права по которым утрачены, и Банковская группа больше не контролирует данные активы, не участвует в управлении ими, и, одновременно, все риски и выгоды, связанные с правом собственности на такие активы, переданы, не учитываются ни на балансовых, ни на внебалансовых счетах.

4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами участниками банковской группы

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.07.2019 представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	27 187 468	2 589 607
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	180 862 290	92 068 428
2.1	банкам – нерезидентам	133 798 253	55 183 094
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	40 863 039	31 247 920
2.3	физическим лицам – нерезидентам	6 200 998	5 637 414
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	146 004	78 363
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	146 004	78 363
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	78 671 482	82 628 978
4.1	банков – нерезидентов	61 742 539	66 624 419
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 028 443	9 113 799
4.3	физических лиц – нерезидентов	6 900 499	6 890 760

Общая сумма требований к нерезидентам выросла на 88,8 млрд. рублей в основном за счет увеличения объемов межбанковского кредитования.

4.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы раскрывается в соответствии с таблицей 3.7. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.07.2019 представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств		Антицикли- ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антицикли- ческой надбавки
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,00%	1 172 249 355	1 057 473 184	X	X
1.1	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1,00%	447 770	502 487	X	X
1.2	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2,00%	513	513	X	X

Номер п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств		Антицикли- ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антицикли- ческой надбавки
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1.3	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	2,00%	32	31	X	X
1.4	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2,50%	20	20	X	X
3	Сумма	X	1 172 697 690	1 057 976 235	X	X
4	Итого	X	1 501 450 608	1 077 227 140	0%	5.5170%

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Операции кредитования осуществляются Группой в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, а также с учетом требований основного акционера Société Générale.

Головная кредитная организация Группы, определяет подходы к управлению кредитным риском на групповой основе (групповые стандарты), в соответствии с которыми участники Группы, подверженные кредитному риску, разрабатывают систему управления кредитным риском на индивидуальной основе, а также осуществляет регулярный контроль уровня кредитного риска по Группе и его поддержание в рамках установленных лимитов.

Управление кредитным риском Банка/Группы направлено в первую очередь на снижение и контроль кредитного риска и предусматривает:

- определение риск-аппетита Банка/Группы в отношении кредитного риска;
- установление лимитов кредитного риска Банка/Группы;
- управление кредитными процессами Банка/Группы:
 - анализ рисков и принятие кредитного решения;
 - мониторинг выданных кредитных продуктов
 - управление обеспечением;
 - управление проблемными активами;
- диверсификацию кредитного портфеля Банка/Группы.

Управление кредитным риском осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов, таких как диверсификация кредитного портфеля, регламентация процедур оценки кредитных заявок, система мониторинга кредитного портфеля / качества ссуд и т.д. Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

В Группе выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов Группы, подверженных кредитному риску:

- корпоративные клиенты;
- розничные клиенты.

Методы управления кредитным риском, включая риск концентрации и кредитный риск контрагента, направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ портфели и т.д.;
- определение отраслевых стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым участниками Группы ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении участников Группы информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды Группа в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

Кредитные операции, осуществляемые Группой, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафтов, синдицированных кредитов, осуществление документарных и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов производится в строгом соответствии с утвержденными в Группе нормативными документами по выдаче кредитов и распределению обязанностей.

В Группе используются следующие методы управления кредитным риском **корпоративного портфеля**:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам востребования;
- Контроль лимитов и принятия решений;
- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- Мониторинг кредитного портфеля Группы с целью принятия управленческих решений.

В сфере **розничного кредитования** важнейшим аспектом деятельности Группы является сохранение оптимального баланса между доходностью розничного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками.

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

- совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;
- расширение и совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы; осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей, разрабатываемых согласно единой методологии Группы Сосьете Женераль, их совершенствование, постоянное расширение покрытия скоринговыми картами кредитных продуктов и клиентских сегментов;

- оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заемщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путем модификации и адаптирования скоринговых моделей, правил и условий кредитования;
- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика, что позволяет привлекать качественных заемщиков путем предложения им более привлекательных ставок ввиду низкого рискованного профиля таких заемщиков.

Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе вложения в долговые бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчетов;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- производные финансовые инструменты.

Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами может также проявляться в виде снижения рыночной стоимости их ценных бумаг, приобретенных компаниями Группы, вследствие появления негативной информации по конкретному финансовому институту.

Действующая в Группе консервативная система оценки/мониторинга кредитных рисков и реализуемая лимитная политика обусловили тот факт, что значительная часть операций Группы проводилась с первоклассными зарубежными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями, что на фоне многоуровневой системы контроля соблюдения установленных лимитов позволяет Группе рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

Подходы к оценке кредитного риска

В целях оценки кредитного риска Группа применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков». В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России. Оценка риска по требованиям к суверенным заемщикам и центральным банкам осуществляется на основании балльной оценки странового риска по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку».

Группа придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска, и в случае возникновения или угрозы возникновения таких убытков формирует резервы на возможные потери в соответствии с принимаемым на себя кредитным риском.

Подходы к оценке рисков и резервированию Участников группы – кредитных организаций в полном объеме отвечают требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) с учетом изменений. Подходы к оценке рисков и резервированию участников Группы регламентируются внутренними нормативными документами участников Группы.

Подходы к оценке рисков и резервированию Участников группы – некредитных организаций более консервативны по сравнению с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П.

В целях составления Консолидированной отчетности Участники группы ежеквартально направляют в головной Банк Группы информацию об оценке кредитного риска по активам, необходимым для включения в Консолидированную отчетность.

При выявлении контрагента, обсуживающегося у разных Участников группы, все обязательства контрагента в консолидированной отчетности отражаются по наихудшей категории качества обязательства контрагента. При этом расчетная ставка резерва в Консолидированной отчетности рассчитывается в соответствии с внутренними Методиками оценки рисков головного Банка Группы.

Такой подход применяется только в отношении контрагентов, находящихся на индивидуальном сопровождении. Обязательства контрагентов, учитываемые Участниками группы на портфельной основе, отражаются в Консолидированной отчетности без изменений, так как это не противоречит требованиям Положения № 590-П.

Группа применяет следующие определения просроченных кредитных требований и обесцененной задолженности при составлении консолидированной финансовой отчетности, а также консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы:

- просроченные ссуды - под просрочкой уплаты платежей по кредитным договорам для целей оценки качества обслуживания долга понимается невыполнение заемщиком одного или нескольких платежей, приходящихся на одну календарную дату, в рамках одного кредитного договора;
- обесцененная задолженность - задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Принципиальные расхождения между определением обесцененной задолженности, принятом в целях формирования консолидированной финансовой отчетности, и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора отсутствуют.

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются участниками банковской группы как обесцененные в случаях:

- чрезвычайных ситуаций в определении Положения Банка России № 590-П;
- когда в отношении юридических лиц-заемщиков иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера (действительно по 31.12.2021 года включительно), при наличии соответствующего решения структурного подразделения Службы управления рисками.

Признание ссудной задолженности обесцененной осуществляется структурными подразделениями Службы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и внутренними Методиками участников группы.

Во втором квартале 2019 года Группа продолжила работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и принципами группы Сосьете Женераль, которые основаны на современных технологиях риск-менеджмента, опираются на опыт группы в различных странах и включают в себя:

- независимость подразделений рисков от бизнес-подразделений и их вовлечение в процесс принятия решений по всем сделкам, несущим кредитный риск, а также анализ и контроль диверсификации рисков по различным отраслям, регионам, заемщикам и группам заемщиков;
- внутреннюю систему рейтингования, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщиков;
- принцип существования PCRU подразделения (Главное Ответственное Клиентское Подразделение), ответственного за эффективное управление консолидированными кредитными рисками на уровне группы Сосьете Женераль по каждому клиенту.

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Ниже приводится информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску, раскрываемая в соответствии с Таблицей 4.1. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01 июля 2019 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	41 013 050	Не применимо	811 434 208	51 117 714	801 329 544
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	-	Не применимо	181 203 705	-	181 203 705
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	-	Не применимо	477 216 727	1 678 569	475 538 158
4	Итого	Не применимо	41 013 050	Не применимо	1 469 854 640	52 796 283	1 458 071 407

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) отражается в таблице без уменьшения на величину сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П, отраженных в графе 7, с учетом списанных с баланса безнадежных к взысканию (исполнению) кредитных требований (обязательств).

В связи с тем, что Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), графы 3 и 5 таблицы не заполняются.

С учетом того, что договоры кредитных линий, заключаемые участниками банковской Группы, содержат условие, согласно которому Банк имеет право на закрытие неиспользованного Лимита задолженности при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, данные по строке 3 графы 4 вышеуказанной таблицы не заполняются.

Информация о значениях кредитного риска

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся сведения о распределении требований к заемщикам и контрагентам (за исключением взаимных требований участников Группы), несущих кредитный риск, по категориям качества, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы».

Состав активов	Итого, %	I (%)	II (%)	III (%)	IV (%)	V (%)
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	100.0	40.3	46.8	7.1	1.7	4.1
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100.0	40.1	47.4	7.2	1.4	3.9
- учтенные векселя	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	100.0	38.2	0.0	18.6	0.0	43.2
- прочая приравненная к ссудной задолженность	100.0	62.5	3.6	0.3	18.9	14.8
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	100.0	24.6	21.8	0.6	0.7	52.4
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Прочие активы, всего, в том числе:	100.0	97.1	1.0	0.2	0.0	1.7
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Итого активов:	100.0	47.0	41.0	6.2	1.5	4.3

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» по состоянию на 01.07.2019 года доля активов с просроченными платежами по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по ним принимала следующие значения:

Состав активов	Итого, %	Задолженн ость без просроченн ых платежей, %	Задолженн ость с просроченн ыми платежами до 30 дней, %	Задолженн ость с просроченн ыми платежами от 31 до 90 дней, %	Задолжен ность с просрочен ными платежам и от 91 до 180 дней, %	Задолжен ность с просрочен ными платежам и свыше 180 дней, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	100.0	93.7	1.4	0.4	0.6	3.9
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	100.0	94.2	1.4	0.4	0.5	3.5
<i>- учтенные векселя</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	100.0	56.8	0.0	0.0	0.0	43.2
<i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	100.0	66.7	0.0	0.2	8.2	24.9
<i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i>	100.0	86.7	3.3	0.5	3.3	6.2
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>	100.0	98.4	0.0	0.3	0.0	1.3
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Итого активов:	100.0	94.3	1.2	0.4	0.5	3.6

Таким образом, 94.4% (на начало года – 94.1%) активов Группы, очищенных от взаимных требований и обязательств участников Группы, составили активы без просроченных платежей (в т.ч. по ссудной и приравненной к ней задолженности - 93.9%), что свидетельствует о приемлемом уровне кредитного риска.

Информация об активах и условных обязательствах 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, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.1.2 Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01 июля 2019 года представлена следующим образом:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №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:	7 847 568	50,11	3 932 088	0,92	72 268	-49,19	-3 859 820
1.1	ссуды	7 820 288	50,00	3 910 144	0,86	66 961	-49,14	-3 843 183
2	Реструктурированные ссуды	105 392 077	13,73	14 473 524	0,78	819 480	-12,95	-13 654 044
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	115 085 584	18,92	21 773 468	0,88	1 012 307	-18,04	-20 761 161
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	160 897 764	19,23	30 942 448	0,57	924 280	-18,66	-30 018 168
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	6 148 233	32,67	2 008 741	0,70	43 028	-31,97	-1 965 713
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	4 733 156	21,00	993 963	0,00	0	-21,00	-993 963
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщиков новацией или отступным	98 333	17,05	16 766	1,98	1 944	-15,07	-14 822
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 543 143	3,24	82 337	0,06	1 597	-3,18	-80 740

Общий объем ссудной задолженности, реклассифицированной уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктами 3.10, 3.12 и 3.14 Положения Банка России № 590-П за 2 квартал 2019 года вырос на 12 млрд. рублей в связи с увеличением количества кредитных договоров, предусматривающих рефинансирование задолженности и предоставление займов третьим лицам.

По выданным гарантиям во 2-ом квартале 2019 года не выявлены контрагенты с признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Во втором квартале 2019 года операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, банковская группа не формировала резервы на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2732-У.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Далее представлена информация об изменении стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2019, подготовленная в соответствии с таблицей 4.2. указания Банка России №4482 –У:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода	41 716 200
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	1 125 642
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	3 170 040
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 013 176
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	2 354 424
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода	41 013 050
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	

Существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, за отчетный период не происходило.

Методы снижения кредитного риска

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Группы реализации кредитного риска является обеспечение.

Обеспечением может служить залог активов в форме имущества, товаров или драгоценных металлов, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и страховые полисы. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

Помимо материального и финансового обеспечения Группа применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты и поручительства. Дополнительно могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

Для снижения кредитных рисков применяется внутренняя методология в отношении обеспечения, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, правовые риски и др.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта для управления остаточным риском. Использование поручительств и гарантий для корректировки показателей кредитного риска требует такой же оценки рисков поручителя/гаранта, как и заемщика. В Банке проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в банковской группе не применяется.

Информация о методах снижения кредитного риска раскрывается в соответствии с Таблицей 4.3. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01 июля 2019 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	430 880 862	370 448 682	364 120 166	2 576 346	2 576 346	0	0
2	Долговые ценные бумаги	181 203 705	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	612 084 567	370 448 682	364 120 166	2 576 346	2 576 346	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	40 712 717	300 333	300 333	88	88	0	0

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, раскрывается в соответствии с таблицей 4.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.07.2019 представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	195 329 964	0	195 329 964	0	15 543 259	1,47%

Номер п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 237 070	2 737 611	3 237 070	2 737 611	1 073 025	0,10%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	167 670 536	46 106 702	167 659 810	46 106 702	46 966 285	4,45%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	8 209 384	0	8 209 384	0	912 605	0,09%
6	Юридические лица	380 105 663	398 350 148	376 365 716	397 164 313	456 652 787	43,31%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	331 300 142	30 022 266	313 376 250	29 529 532	289 779 952	27,48%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	212 967 157	0	209 076 428	0	167 939 902	15,93%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	145 610	0	145 610	0	218 415	0,02%
11	Просроченные требования (обязательства)	79 104	0	78 846	0	95 166	0,01%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	41 322 561	0	11 460 593	0	11 818 541	1,12%
13	Прочие	60 936 783	0	60 936 783	0	63 408 046	6,01%
14	Всего	1 401 303 974	477 216 727	1 345 876 454	475 538 158	1 054 407 983	100,00%

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Раскрытие информации о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 01.07.2019 представлено по форме таблицы 4.5. Указания Банка России №4482-У года следующим образом:

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	164 243 447	0	0	31 086 517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195 329 964
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 312 000	3 237 070	0	0	0	0	425 611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 974 681
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	36 971 578	165 105 988	0	189 612	0	0	11 499 334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	213 766 512
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	27 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 000	8 141 812	8 209 384
6	Юридические лица	244 822 446	1 808 112	0	475 837	0	0	441 525 642	0	0	0	7 105 576	0	0	0	0	0	0	77 792 416	773 530 029
7	Розничные заемщики (контрагенты)	25 440 284	1 462 110	0	70 443	0	0	206 746 159	10 439 667	63 354		10 037 813	0	0	0	0	0	0	88 645 952	342 905 782
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	33 103 014	8 960 864	50 463 797	0	116 548 702	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209 076 428
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 610	0	0	0	0	0	0	0	145 610
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	23 956	18 789	0	36 101	0	0	0	0	0	0	0	0	78 846
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	10 744 119	723	0	0	715 751	0	0	0	0	0	0	0	11 460 593
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	55 994 260	0	0	0	4 942 523	0	0	0	0	0	0	0	60 936 783
14	Всего	473 789 755	171 640 852	33 103 014	40 783 273	50 463 797	0	843 507 783	10 459 230	63 354	36 101	22 947 273	0	0	0	0	0	40 000	174 580 180	1 821 414 612

Розничный и корпоративный кредитные портфели Группы сегментируется по следующим параметрам:

- по срокам просрочки;
- по географическим регионам – филиалам;
- по продуктам;
- по реструктурированным ссудам;
- по валюте выдачи кредитов.

В ПРИЛОЖЕНИИ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации розничного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.07.2019 года.

В ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации корпоративного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.07.2019 года.

5.1. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента (риск замещения) - риск измеряет стоимость замещения на рынке с другим контрагентом по операции с производными финансовыми инструментами в случае дефолта изначального контрагента. Риск замещения является результатом изменения текущей рыночной цены базового актива (на момент дефолта контрагента) по сравнению с рыночной ценой данного актива на дату заключения изначальной. Риск контрагента сосредоточен в Головном Банке Группы.

Банк по умолчанию не выделяет риск контрагента в качестве отдельного вида риска и рассматривает его в рамках управления кредитным риском, следовательно, для целей управления кредитным риском контрагента применяются подходы и методы, используемые для управления кредитным риском. Основными инструментами управления является установление лимитов, внедрение процессов контроля и мониторинга, а также разработка соответствующей регламентирующей документации.

Система контроля и мониторинга реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию. На портфельном уровне головной Банк группы устанавливает лимит на активы, взвешенные с учётом риска на риск контрагента (КРС и РСК), рассчитанные в сценарии стресс-теста по рыночным индикаторам. На уровне контрагента/группы связанных контрагентов головной Банк группы оценивает риск замещения по производным финансовым инструментам при помощи метрики CVaR и устанавливает соответствующие лимиты. Данная метрика представляет из себя оценку 99% квантиля потерь, которые Банк может понести при дефолте контрагента в определенный момент времени в будущем, без учёта возможного взыскания задолженности. CVaR вычисляется статистическим методом при помощи метода Монте-Карло на различных временных интервалах.

Установление лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента в головном Банке Группы осуществляется в соответствии с внутренней «Методикой стресс-тестирования показателя RWA для кредитного риска на контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами в ПАО Росбанк» следующим образом: производится расчет текущего значения RWA по шокам, предложенным на следующий год для отдельных валют и товаров; далее в утилизацию стресс-тестированного RWA включается пропорциональное изменение бюджета по сделкам ПФИ к концу следующего года по сравнению с текущим моментом; к полученной величине применяется надбавка максимального изменения стресс-тестированного RWA за прошедший год.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) банковской группы при применении стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И по состоянию на 01.07.2019 представлена в соответствии с таблицей 5.1. Указания Банка России №4482-У следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	9 170 257	8 120 267	X	1.4	35 741 945	14 447 280
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо

Номер п/п	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	14 447 280

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями таблицы 5.2. Указания Банка России № 4482-У и по состоянию на отчетную дату принимал следующие значения:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 476 114	18 451 420
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 476 114	18 451 420

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019 представлена в соответствии с требованиями таблицы 5.3. Указания Банка России №4482-У:

Номер п/п	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	3 553 708	556	192 065	0	0	0	3 746 329
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	13 544 195	0	0	0	13 544 195
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	3 553 708	556	13 736 260	0	0	0	17 290 524

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

В связи с тем, что в банковской группе применяется более консервативный подход к определению требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, в соответствии с которым имеющееся обеспечение по сделкам с ПФИ не учитывается для снижения RWA (активов, взвешенных с учетом риска), информация о структуре обеспечения в соответствии с требованиями таблицы 5.5. Указания Банка России № 4482-У в настоящем отчете не раскрывается.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Согласно инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» при расчете РСК банк может учитывать ПФИ, приобретенные с целью уменьшения РСК, базисным (базовым) активом которых является сообщение об обстоятельствах, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими государствами, муниципальными образованиями или юридическими лицами своих платежных обязанностей или об ухудшении их платежеспособности.

По состоянию на отчетную дату головным банком Группы заключены сделки Total Return SWAP для хеджирования кредитного и процентного рисков, связанных с купонами к уплате по выпущенным головным Банком структурированным облигациям. Однако, данные сделки были заключены не с целью уменьшения РСК, и головной Банк группы не учитывает возможный эффект от хеджирования Total Return SWAP при расчёте РСК. Следовательно, информация о сделках с кредитными ПФИ в соответствии с требованиями таблицы 5.6. Указания Банка России № 4482-У в рамках настоящего отчета не раскрывается.

Группа не раскрывает информацию о «Величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величине вероятности дефолта» (таблица 5.4 в Указании 4482-У) и об «Изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» (таблица 5.7 в Указании 4482-У), поскольку не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами

Риск	Сумма по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.04.2019, тыс. руб.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	9 170 257	7 765 014
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	31 735 953	28 825 186

Объем операций с производными финансовыми инструментами

Информация	Сумма по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.04.2019, тыс. руб.
Объем биржевых ПФИ	0	0
Объем внебиржевых ПФИ	709 823 846	746 181 097
В том числе объем внебиржевых ПФИ, расчет по которым осуществляется через центрального контрагента	0	0

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2019 года представлен следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	11 595 764	12 802 936	615 258 804	617 411 616
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	8 520 783	10 809 050	481 133 420	484 367 339
- внебиржевые форвардные контракты	2 085 735	1 004 134	89 105 068	88 023 457
- внебиржевые опционы	985 120	985 120	37 468 369	37 468 369
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	7	-	2 836	2 829
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	4 119	4 630	7 549 111	7 549 622
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	20 026 690	20 154 263	335 188 908	335 327 404
- внебиржевые процентные СВОПы	19 318 635	19 473 030	306 333 158	306 504 942
- внебиржевые опционы	549 688	553 783	22 336 466	22 343 565
- внебиржевые форвардные контракты	158 367	127 449	6 519 284	6 478 897
ИТОГО	31 622 454	32 957 198	950 447 712	952 739 020

За 2018 год источники дополнительного капитала Группы скорректированы на прибыль от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 1 394 594 тыс. рублей, по состоянию на 1 июля

2019 года - на убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 1 722 932 тыс. рублей.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

На отчетную дату банковская группа не осуществляла операций через центрального контрагента, в связи с чем информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента в соответствии с требованиями таблицы 5.8. Указания Банка России №4482-У не предоставляется.

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле.

Группа выделяет следующие подвиды рыночного риска:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.
- Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- Товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).
- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.

Операции, несущие рыночный риск, разрешены только в Головном Банке Группы. Риск управляется подразделениями Головного Банка Группы.

Цель Группы по управлению рыночным риском - ограничение негативного влияния риска на деятельность Группы и поддержание подверженности Группы риску в соответствии с установленным риск-аппетитом.

В соответствии со стратегией Группы по управлению рисками и капиталом, основными задачами управления рыночным риском являются: соответствие уровня риска риск-аппетиту Группы; поддержание и обновление независимой системы управления риском; соответствие уровня риска регуляторным требованиям; эффективное управление риском для оптимизации соотношения риска и доходности.

Система управления рыночным риском включает показатели риска, систему лимитов и ограничений риска, а также процессы управления данным риском.

Группа рассчитывает следующие показатели риска: номинальные объемы позиций, чувствительности рыночной стоимости финансовых инструментов к изменению риск-факторов, стресс-тесты рыночного риска.

Лимиты устанавливаются на показатели риска. Все лимиты подлежат обязательному пересмотру не реже одного раза в год. При пересмотре лимиты утверждаются на уровне Головного Банка Группы и вводятся в соответствующие ИТ-системы, используемые для контроля лимитов риска.

В Группе внедрены следующие процессы управления рыночным риском:

- *создание инфраструктуры управления риском*

В рамках процесса Группа определяет роли подразделений и коллегиальных органов, создает и поддерживает эффективные процессы по управлению риском, определяет риск-аппетит, создает и развивает оптимальную лимитную систему.

- *выявление риска*

Головной Банк Группы осуществляет первичное выявление риска на стадии внедрения нового продукта и постоянное выявление рисков в рамках анализа полученного финансового результата на предмет соответствия реализованным рыночным рискам.

- *измерение риска*

Расчет риск-показателей осуществляется в ИТ-системах методом полного переоценивания всех финансовых инструментов на ежедневной основе.

- *установление и пересмотр лимитов риска*

- В целях управления и минимизации рыночных рисков Группа использует лимиты на открытые позиции, чувствительности к рискам, а также лимиты потенциального убытка при реализации каждого риска по отдельности и всех рисков в совокупности. При установлении лимитов рыночного риска используются следующие подходы: «снизу-вверх» - размер лимита портфеля более высокого уровня учитывает целевые уровни или лимиты составляющих портфелей и «сверху-вниз» (каскадирование) - размеры целевых уровней или лимиты составляющих портфелей рассчитываются, исходя из заданного лимита портфеля более высокого уровня.

- *управление позицией по риску*

Головной Банк Группы управляет позицией по рыночному риску, совершая операции с финансовыми инструментами на финансовых рынках в пределах установленных лимитов и в соответствии с другими ограничениями. Анализ текущей позиции по риску осуществляется на основе показателей риска. Для изменения позиции по риску бизнес-подразделение изменяет номинальный размер позиции либо совершает хеджирующие операции, в т. ч. офсетные (зеркальные) сделки.

- *мониторинг риска и контроль использования лимитов риска*

Мониторинг риска и контроль использования лимитов риска осуществляется на ежедневной основе. В Головном Банке Группы действует несколько уровней контроля для обеспечения принятия риска в рамках установленных лимитов: предварительный контроль использования лимитов перед заключением сделок с финансовыми инструментами на финансовых рынках, контроль использования лимитов риска в течение дня, дальнейший пост-контроль за принятым риском на предмет соблюдения установленных лимитов и пороговых значений.

- *формирование отчетности*

Головной Банк Группы на регулярной основе формирует набор отчетов, содержащих информацию о величине показателей рыночного риска в полном объеме, позволяющем оценить текущее состояние и принять решения, касающиеся управления риском.

- *аудит эффективности системы управления риском*

Банк периодически осуществляет независимый аудит эффективности работы системы контроля Риска и соответствия всем внутренним и регуляторным требованиям.

Для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов используются принципы и стандарты МСФО.

Головной Банк Группы использует многоуровневую систему отчетов по рыночному риску, выпускаемых с различной периодичностью для Руководства, Комитета по рыночному риску, Правления и Совета Директоров Банка, задействованных в процессе управления риском. Отчетность является стандартизированной и регулярной. Отчетность отражает текущее состояние принятого риска, действующие лимиты (и пороговые значения) и уровень использования лимитов. При необходимости стандартные отчеты могут быть дополнены пояснениями, комментариями, результатами дополнительно проведенного анализа. Принцип подготовки отчетности заключается в ориентации в большей степени на поддержку принятия решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не на констатацию фактов после совершенных событий, но не исключает ретроспективного анализа.

По степени значимости для Группы наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски. Установленный лимит потенциальных потерь в случае реализации рыночного риска при стрессовом изменении рыночных индикаторов не превышает 4% капитала Банка.

Анализ чувствительности Группы к рыночным рискам:

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка рыночного риска банковской группы. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода раскрывается в соответствии с таблицей 7.1. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на отчетную дату представлена следующим образом:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 044 456
2	фондовый риск (общий или специальный)	21 148
3	валютный риск	271 156
4	товарный риск	3
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	1 336 763

В таблице отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по каждому компоненту рыночного риска (процентный, фондовый, валютный, товарный риски), определенных в отношении финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России № 511-П, умноженные на коэффициент 12,5.

На отчетную дату в банковской группе рыночный риск по сделкам с опционами отсутствует, так как опционные позиции закрыты (все сделки «back to back»), в связи с чем строки 5-8 таблицы не заполняются.

Оценка показателя стоимости под риском VAR

Основные позиции торговой книги ПАО РОСБАНК открыты в облигациях, номинированных в рублях; позиции в акциях отсутствуют; валютная позиция небольшая и ограничена 20 млн. евро. По своей природе показатель VAR не репрезентативен для оценки риска по облигациям, так как не может различить разные типы распределения потерь, и, следовательно, может недооценить риск в некоторых случаях. Оценка риска портфеля облигаций в Головном Банке Группы проводится посредством расчета показателя процентного риска DV01⁵ и стресс-тестов, в связи с чем графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) в настоящем отчете не раскрывается.

7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В Группе используется регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», в рамках которого внедрены политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. В целях управления операционным риском и его оценки используются следующие основные инструменты: сбор и анализ данных о внутренних и внешних потерях от реализации случаев операционного риска, мониторинг ключевых индикаторов риска, проводятся сценарный анализ, а также самооценка рисков и контрольных процедур. В целях минимизации выявленного в результате применения инструментов операционного риска разрабатываются планы действий по минимизации операционного риска. Кроме того, разрабатываются планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях.

Планы действий по минимизации операционного риска могут включать в себя следующие мероприятия: эффективное разделение обязанностей, актуализацию порядка предоставления доступа и информации, осуществление авторизаций и сверок, обучение персонала, процедуры оценки и т.п.

Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, операционный риск остается одним из значимых.

⁵ DV01 - семейство метрик риска, отражающих изменение стоимости портфеля при параллельном сдвиге процентных ставок на небольшую величину. Как правило, используется шок в 1 базисный пункт (В ПАО Росбанк применяется шок 10 базисных пунктов).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка операционного риска банковской группы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.07.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Операционный риск, всего:	10 057 447	9 884 887
Величина, взвешенная по уровню риска	125 718 088	123 561 088
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	201 148 939	197 697 736
в том числе:		
чистые процентные доходы	144 357 917	139 154 944
чистые непроцентные доходы	67 392 796	58 542 793
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Структурный процентный риск – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Группа проводит консервативную политику по управлению процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Группы, включая минимизацию возможного снижения процентного результата Группы вследствие резкого изменения процентных ставок, а также на соблюдение требований Регулятора.

Группа выявляет источники процентного риска. Процесс идентификации происходит постоянно, с целью своевременного включения новых источников в периметр управления процентным риском. В случае идентификации нового источника риска и несущественности его первоначальной величины вводится режим наблюдения и устанавливается сигнальный уровень.

Группа количественно измеряет текущий уровень структурного процентного риска с помощью специально для этого разработанных методик.

В целях контроля и управления структурным процентным риском в Группе действует система лимитов. Дополнительно к лимитам процентного риска устанавливаются допустимые пороговые значения (в рамках действующих лимитов).

Лимиты допустимого уровня риска устанавливаются как на величину чувствительности стоимости будущих денежных потоков к изменению процентных ставок, так и на величину чувствительности процентного дохода к изменению процентных ставок. Все лимиты (и пороговые значения) контролируются не реже одного раза в квартал. Лимиты и пороговые значения процентного риска устанавливаются по каждому из участников банковской Группы и суммарно на величину риска по Группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

Для обеспечения мониторинга и контроля уровня процентного риска банковская Группа производит набор отчетности о подверженности процентному риску. Отчетность является стандартизированной и регулярной.

В случае получения прогнозных результатов, нарушающих пороговые значения, ответственное подразделение формирует список мер по регулированию ситуации и порядок действий с

закреплением ответственных подразделений за реализацию данных мер. Меры могут включать в себя как действия, направленные на изменение срочной структуры активов-пассивов, так и совершение хеджирующих операций.

Коллегиальные органы Банка регулярно информируются о состоянии процентного риска Банка и Группы при помощи стандартизированной отчетности:

- ДКУАП готовит для КУАП не реже, чем раз в квартал аналитическую информацию о фактической и прогнозной величине процентного риска.
- ДСРР готовит отчеты о результатах контроля лимитов и пороговых значений риск-показателей процентного риска, аналитическую информацию о фактическом уровне процентного риска, которые предоставляются Правлению Банка - ежемесячно, Совету Директоров Банка не реже, чем раз в полгода.

Оценка эффективности процедуры управления процентным риском проводится ежегодно в рамках проведения самооценки ВПОДК, а также в ходе регулярных аудиторских проверок.

Группа определяет требования к капиталу по процентному риску в рамках комплексного стресс-тестирования влияния рисков на капитал. Требования к капиталу по процентному риску рассчитываются как сумма двух компонент:

- Изменения процентного дохода за год (разница между базовым сценарием и сценарием комплексного стресс тестирования).
- Изменение стоимости переоцениваемых финансовых инструментов (инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости согласно стандартам бухгалтерской отчетности) в сценарии комплексного стресс тестирования. Рассчитывается как разница в стоимости финансовых инструментов через год между базовым сценарием и сценарием комплексного стресс тестирования.

Ниже приведена Чувствительность чистого процентного дохода и Чувствительность стоимости переоцениваемых финансовых инструментов к росту ставок на 1% на 01.07.2019:

	Рост процентных ставок в рублях	Рост процентных ставок в валюте
Изменение чистого процентного дохода за 1 год	-424.78 млн. руб.	733.94 млн. руб.
Изменение стоимости переоцениваемых финансовых инструментов банковского портфеля	+113 млн. руб.	-249 млн. руб.

Основным показателем структурного процентного риска является чувствительность экономической стоимости к изменению процентных ставок. Экономическая стоимость при расчете величины процентного риска определяется текущей стоимостью будущих денежных потоков Банка. В качестве меры чувствительности экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок используется рассчитанное на определенном временном горизонте и в определенных валютах изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков каждого из членов Группы при реализации определенного сценария изменения ставок. Расчет чистой приведенной стоимости осуществляется путем дисконтирования денежного потока на ставки доходности безрисковой кривой. В качестве ставок дисконтирования используются значения по кривым доходностей, построенные на основании рыночных данных об уровнях доходностей денежного рынка и рынка процентных свопов. В качестве сценария при расчете чувствительности используется мгновенный параллельный сдвиг кривой доходности на 10 б.п. При построении индикатора процентного риска используются данные о контрактных сроках, сроках пересмотра ставки, а также статистические поведенческие модели в случае их применимости.

Группа так же рассчитывает чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок при различных сценариях. При расчёте предполагается, что существующие сделки будут пролонгироваться в сделки аналогичной срочности по текущим рыночным ставкам.

9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу структурной книги Группы.

Отдельные участники Группы принимают структурный валютный риск в рамках своей деятельности, общий риск агрегируется на уровне Группы. Банк, как головная кредитная организация Группы, согласует подходы к управлению структурным валютным риском участников Группы, а также осуществляет на регулярной основе контроль уровня структурного валютного риска по Группе.

Банк оценивает структурный валютный риск Группы путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах.

В рамках структурного валютного риска выделен риск концентрации, обусловленный подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к существенным потерям, создать угрозу платежеспособности Группы и его способности продолжать свою деятельность.

Для целей минимизации данного вида риска используются лимиты открытой валютной позиции по каждой валюте, и осуществляется контроль использования лимитов на ежедневной основе.

Оценка эффективности процедуры управления структурным валютным риском проводится ежегодно в рамках проведения самооценки ВПОДК, а также в ходе регулярных аудиторских проверок.

10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов.

Для целей снижения Стратегического риска и его своевременного выявления Группа использует широкий набор инструментов и методов управления Стратегическим риском.

Группой проводится регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии Группы целей, а также текущей макроситуации и состояния финансового сектора.

Результаты мониторинга внешней среды рассматриваются Руководством Группы по мере необходимости; часть отчетов готовится на регулярной основе.

Достижение стратегических целей встроено в систему ежегодной процедуры бизнес-планирования (через Ключевые бизнес-показатели, KBI) и систему мотивации персонала Группы (через Ключевые показатели эффективности деятельности, KPI).

Данные показатели, наряду с ключевыми стратегическими показателями являются элементами комплексной системы показателей (система «KSI-KBI-KPI»), которая позволяет выстроить соответствие между Стратегией и планируемыми/реализуемыми действиями структурных подразделений и отдельных служащих Группы.

Управление Стратегическим риском также опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию Стратегического риска.

Анализ и управление стратегическим риском осуществляют уполномоченные органы управления Группы.

В настоящее время остаточный стратегический риск (т.е. риск после внедрения инструментов контролей) оценивается как низкий.

11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

В рамках настоящего отчета Группа не раскрывает сведения об управлении рисками секьюритизации, так как по результатам проведения процедуры выявления значимых рисков, возникающих в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями, в связи с отсутствием соответствующих операций, риски секьюритизации не были признаны значимым.

12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности - риск неисполнения либо несвоевременного выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Группы привлечь ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, что может оказать негативное влияние на финансовую стратегию Группы.

Риск ликвидности может возникать в основном из-за несбалансированности по срочности активов и обязательств Банка и Группы, опционов, встроенных в банковские продукты, изменения денежных притоков вследствие реализации кредитного риска.

Департамент казначейства и управления активами и пассивами Головного Банка Группы (ДКУАП) осуществляет анализ, прогнозирование и контроль состояния текущей и долгосрочной ликвидности как Головного Банка Группы на соло-основе, так и Группы на консолидированной основе, и участников группы.

Департамент структурных и рыночных рисков Банка (ДСиРР) осуществляет независимый контроль риска ликвидности на уровне Банка, Группы, участников группы.

Коллегиальные органы Банка регулярно информируются о состоянии риска ликвидности Банка и Группы при помощи стандартизированной отчетности:

- ДКУАП готовит для КУАП не реже двух раз в месяц аналитическую информацию о структуре активов/пассивов Банка по срокам погашения на основании фактических денежных потоков, данные о фактической эволюции и прогнозируемых значениях обязательных нормативов ликвидности;
- ДСиРР готовит отчеты о результатах контроля ограничений величин риск-метрик ликвидности, аналитическую информацию о фактическом уровне риска ликвидности, которые предоставляются Правлению Банка - ежемесячно, Совету Директоров Банка не реже, чем раз в полгода.

Группа проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

В целях управления ликвидностью головного Банка Группы под управлением ДКУАП сформированы портфели высоколиквидных ценных бумаг. Ограничения по структуре и составу портфелей устанавливаются ДСРР и утверждаются КУАП. Ограничения на использование буфера ликвидности в сценарии нормального ведения бизнеса утверждается КУАП.

Для целей диверсификации буфера ликвидности в головном Банке установлены следующие пороговые значения на доли облигаций:

Компонент портфеля, включаемого во ВЛА	Пороговые значения
Облигации, номинированные в рублях	Не менее 35%
Облигации, номинированные в валюте	Не менее 30%
Концентрация позиции на одного Эмитента (за исключением Министерства финансов РФ и ЦБ РФ)	Не более 10%

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие показатели риска:

- Величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности в разрезе основных валют;
- Величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- Значение краткосрочного стресс-теста ликвидности;
- Значение показателя краткосрочной ликвидности;

Величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности представляют собой управленческий аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности. Разрыв ликвидности рассчитывается как несоответствие объемов требований и обязательств Банка

на определенном интервале срочности. При этом срочность продуктов учитывается с учётом поведенческих корректировок. Торговые позиции в ценных бумагах, имеющих котировки активного рынка, учитываются исходя из оценки срока ликвидации позиции. Кумулятивный разрыв ликвидности рассчитывается как суммарная величина разрывов ликвидности, накопленная на определенном интервале срочности. Анализ разрывов ликвидности Группы производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности.

Регулирование рисков в отношении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейства и управления активами и пассивами Головного Банка Группы (ДКУАП). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление головного Банка Группы через КУАП. ДКУАП ежедневно готовит прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Группы и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Группы. Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Группа использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Ностро); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Группы, открытый в ЦБ РФ, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке).

В Группе установлены лимиты на кумулятивные разрывы ликвидности, а также пороговые значения на кумулятивные разрывы ликвидности, приближение к которым является предупреждающим индикатором и предполагает реализацию мероприятий по восстановлению необходимого уровня ликвидности, а также действуют обязательные нормативы Центрального Банка Российской Федерации. Утверждаемые пороговые значения соответствуют уровню без-дефицитности.

Лимиты разрывов ликвидности по Группе установлены в значениях, не превышающих 5% от объема валюты баланса.

Группа проводит стресс-тестирование ликвидности и обеспечивает постоянное наличие средств - буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Группы на установленном горизонте выживания.

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Группе распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана восстановления ликвидности. С целью раннего обнаружения используются три количественных индикатора: разрыв ликвидности на сроках до 1 года; стресс-тест на установленном горизонте выживания и прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца.

В соответствии с ожидаемым ростом потребностей в ликвидности, план восстановления ликвидности подразумевает три уровня: превентивный, предупредительный и кризисный, отличающиеся глубиной нарушений нормативов, лимитов и индикаторов. Для каждого уровня разработан свой перечень мер по восстановлению ликвидности. К мерам относятся: увеличение базовых ставок по депозитам, выпуск облигаций, увеличение объема сделок РЕПО с буфером ликвидности, продажа ценных бумаг, введение ограничений на бизнес-активность. Группа осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности.

В течение второго квартала 2019 года все регуляторные нормативы ликвидности выполнялись Группой без нарушений.

13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ

В первом полугодии 2019 году банковская группа выполняла регуляторные требования Банка России к нормативу краткосрочной ликвидности. Среднеарифметическое значение норматива краткосрочной ликвидности (Н26) за 2 квартал 2019 года составило 136.19% (за 1 квартал 2019 года – 128.45%), при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 100%. В течение первого полугодия 2019 года наблюдалось увеличение остатков на текущих счетах и депозитах клиентов, что приводило к небольшому росту ожидаемых оттоков денежных средств. С другой стороны, происходил рост ожидаемых притоков за счет размещения части заемных денежных средств на корреспондентские счета и выдачи краткосрочных межбанковских кредитов. Совокупное влияние оттоков и притоков определило тенденцию на снижение чистых оттоков денежных средств в течение отчетного полугодия, что в сочетании с небольшой положительной динамикой высоколиквидных активов приводило к тренду

на некоторое увеличение норматива Н26 в течение первого полугодия 2019 г. При этом необходимо отметить, что значение норматива краткосрочной ликвидности оставалось на уровне существенно выше минимального значения, установленного Банком России, на протяжении всего отчетного полугодия.

Таким образом, банковская группа с запасом выполняет требования Банка России в части норматива краткосрочной ликвидности в течение первого полугодия 2019 года.

В расчет норматива краткосрочной ликвидности банковской группы ПАО РОСБАНК включаются данные:

- ПАО РОСБАНК - головной кредитной организации банковской группы,
- всех участников банковской группы.

Состав участников банковской группы в целях расчета норматива Н26 идентичен составу участников (форма отчетности 0409801), данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, определенному в соответствии с требованиями абзацев второго-четвертого пункта 1.4. Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Данные иных организаций в расчет норматива Н26 не включаются.

Расчет показателя краткосрочной ликвидности головной кредитной организации банковской группы и участников группы осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III)» системно значимыми кредитными организациями».

В расчете иностранная валюта указывается в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу по отношению к рублю, установленному Банком России. Обязательства в драгоценных металлах указываются в рублевом эквиваленте по учетным ценам, установленным Банком России на дату осуществления расчета.

Взаимные требования и обязательства между консолидируемыми участниками банковской группы, а также между консолидируемыми участниками банковской группы и головной кредитной организацией банковской группы исключаются из расчета норматива Н26, согласно пункту 1.8. Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

Для расчета норматива краткосрочной ликвидности участники банковской группы РОСБАНК ежедневно предоставляют в РОСБАНК расчет показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) для последующей подготовки консолидированного отчета.

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» рассчитывается согласно разработочной таблицы для составления отчета по Указанию Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», с учетом следующего: показатели определяются как среднее арифметическое значений соответствующих статей за каждый операционный день квартала в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом особенностей расчета норматива краткосрочной ликвидности, установленных Положением Банка России № 510-П.

Значение норматива краткосрочной ликвидности в течение первого полугодия 2019 года на первое число каждого месяца составило:

Дата расчета	Значение норматива по группе, %
на 1 февраля 2019г.	147.79
на 1 марта 2019г.	114.93
на 1 апреля 2019г.	135.75
на 1 мая 2019г.	109.84

Дата расчета	Значение норматива по группе, %
на 1 июня 2019г.	114.35
на 1 июля 2019г.	164.04

Головной Банк Группы контролирует соблюдение участниками группы лимитов на риск-метрики ликвидности и является одним из источников фондирования участников группы.

Законодательных ограничений на перераспределение фондирования между ПАО РОСБАНК и участниками банковской группы ПАО РОСБАНК не выявлено.

Согласно требованиям расчета норматива краткосрочной ликвидности, на уровне банковской группы происходит оценка значимости иностранных валют, включаемых в расчет. В течение первого полугодия 2019 года для банковской группы ПАО РОСБАНК доллары США и Евро являлись значимыми валютами.

Все данные для расшифровки отдельных позиций норматива краткосрочной ликвидности указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенные в числитель Н26 за первый квартал 2019 года имеют среднеарифметическое значение 187 145 734 тыс. рублей, за второй квартал 2019 года - 193 676 035 тыс. рублей.

На основании ежемесячных расчётов сложились следующие среднеарифметические квартальные значения показателей для расчета норматива краткосрочной ликвидности:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.19: величина требований (обязательств)	Данные на 01.04.19: взвешенная величина требований (обязательств)	Данные на 01.07.19: величина требований (обязательств)	Данные на 01.07.19: взвешенная величина требований (обязательств)
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X	187 145 734	X	193 676 035
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	282 440 835	28 228 183	297 940 459	29 776 392
3	стабильные средства	318 015	15 901	353 083	17 654
4	нестабильные средства	282 122 820	28 212 282	297 587 376	29 758 738
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	423 796 214	203 403 727	453 071 839	214 528 751
6	операционные депозиты	0	0	0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	417 561 202	197 168 715	445 241 217	206 698 129
8	необеспеченные долговые обязательства	2 184 880	2 184 880	2 470 308	2 470 308
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	0	X	121
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	109 736 465	18 156 361	112 274 083	18 351 748
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	4 567 720	4 567 720	4 218 192	4 218 192
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	0	0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	105 168 745	13 588 641	108 055 891	14 133 556

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.19: величина требований (обязательств)	Данные на 01.04.19: взвешенная величина требований (обязательств)	Данные на 01.07.19: величина требований (обязательств)	Данные на 01.07.19: взвешенная величина требований (обязательств)
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	399 336 338	36 382 324	384 548 715	35 972 317
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0	0	0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	286 170 595	X	298 629 329
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	4 568 984	1 803 804	5 610 389	1 042 531
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	127 501 809	121 975 367	143 241 116	136 331 301
19	Прочие притоки	16 260 672	16 260 672	15 597 465	15 597 465
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	148 331 465	140 039 843	164 448 970	152 971 297
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	187 145 734	X	193 676 035
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	146 130 752	X	145 658 032
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	128.45%	X	136.19%

В составе активов банковской группы нет активов, отвечающих требованиям для включения их в показатель ВЛА-2.

Группа поддерживает стабильный уровень высоколиквидных активов, состоящих из наличной валюты (в российских рублях, долларах США и Евро), средств в Банке России (в российских рублях) и вложений в долговые обязательства Российской Федерации, номинированные в российских рублях и долларах США, и в купонные облигации Банка России, номинированные в рублях.

Группа ПАО РОСБАНК поддерживает диверсификацию ресурсной базы, обеспечивая приемлемый баланс между привлеченными средствами физических лиц, юридических лиц (некредитных организаций), средствами кредитных организаций, выпущенными собственными долговыми ценными бумагами и прочими источниками фондирования. Необходимость диверсификации учитывается во внутренних метриках ликвидности, а также при разработке планов фондирования. При этом ликвидность, необходимая как для текущей деятельности, так и для покрытия риска концентрации (в первую очередь средств на текущих счетах крупных корпоративных клиентов в головной кредитной организации), размещается в высоколиквидные активы, а также в виде краткосрочных межбанковских кредитов.

Также, Группа располагает портфелем высококачественных кредитов, который может быть передан в обеспечение Банку России по операциям привлечения денежных средств в рамках Указания Банка России № 4801-У и Информационного письма Банка России от 17 августа 2018 г. № ИН-03-20/55.

В течение первого полугодия 2019 года ликвидная позиция Группы находилась на уровне, существенно превышающем требования Банка России к минимальному значению НКЛ.

В разбивке по основным валютам высоколиквидные активы за второй квартал 2019 года были распределены следующим образом:

Показатель	2 квартал 2019				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
Наличная валюта	12 653 392	10 079 854	1 264 257	1 169 927	139 354

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2019				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	279 662	279 662	0	0	0
Средства в Банке России	34 051 081	34 051 081	0	0	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1"	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	150 669 771	116 230 632	34 439 139	0	0
ИТОГО показатели ВЛА-1	197 653 906	160 641 229	35 703 396	1 169 927	139 354
ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)	193 676 035	0	0	0	0
ВЛА-2	0	0	0	0	0
ИТОГО ВЛА	193 676 035	0	0	0	0

В разбивке по основным валютам высоколиквидные активы за 1 квартал 2019 года были распределены следующим образом:

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2019				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
Наличная валюта	13 821 460	11 188 874	1 327 192	1 154 532	150 862
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	202 192	202 192	0	0	0
Средства в Банке России	35 929 326	35 929 326	0	0	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1"	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	141 433 845	102 580 805	38 853 040	0	0
ИТОГО показатели ВЛА-1	191 386 823	149 901 197	40 180 232	1 154 532	150 862
ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)	187 145 734	0	0	0	0
ВЛА-2	0	0	0	0	0
ИТОГО ВЛА	187 145 734	0	0	0	0

В процентном соотношении показатели высоколиквидных активов имеют следующие распределение:

в процентах

Показатель	2 квартал 2019				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
Наличная валюта	6,40	5,10	0,64	0,59	0,07
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0,14	0,14	0,00	0,00	0,00
Средства в Банке России	17,23	17,23	0,00	0,00	0,00
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	76,23	58,81	17,42	0,00	0,00

Показатель	2 квартал 2019				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
ИТОГО показатели ВЛА-1	100,00	81,28	18,06	0,59	0,07

в процентах

Показатель	1 квартал 2019				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
Наличная валюта	7.22	5.85	0.69	0.60	0.08
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0.11	0.11	0.00	0.00	0.00
Средства в Банке России	18.77	18.77	0.00	0.00	0.00
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1"	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	73.90	53.60	20.30	0.00	0.00
ИТОГО показатели ВЛА-1	100.00	78.33	20.99	0.60	0.08

Далее приводится информация по прочим оттокам и притокам денежных средств с учетом взвешивания, входящих в расчет норматива краткосрочной ликвидности банковской группы, являющихся существенными, но не раскрытыми в формате отчета.

Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам составляют:

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2019 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	10 911 859	9 753 380	1 093 989	64 490	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	7 274 232	3 766 859	1 165 473	2 219 959	121 941
Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию	337 852	146 145	156 889	34 818	0
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	10 282 665	10 282 665	0	0	0
Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	5 282 168	5 282 168	0	0	0
Прочие	1 883 541	1 299 336	64	0	584 141
ИТОГО	35 972 317	30 530 553	2 416 415	2 319 267	706 082

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2019 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	12 277 413	10 347 633	1 818 066	111 714	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	6 656 056	3 795 769	1 086 502	1 700 533	73 252
Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию	357 566	160 668	153 305	43 593	0
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	10 012 130	10 012 130	0	0	0

Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	5 350 684	5 350 684	0	0	0
Прочие	1 728 475	1 116 295	0	0	612 180
ИТОГО	36 382 324	30 783 179	3 057 873	1 855 840	685 432

Прочие притоки составляют:

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2019 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Поступления денежных средств от ценных бумаг, не включенных во ВЛА	410	410	0	0	0
Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	3 821 176	31 254 411	8 391 022	46 760 794	1 252 641
Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям	7 501 673	7 501 673	0	0	0
Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	4 268 983	4 268 983	0	0	0
Прочие	5 222	5 222	0	0	0
ИТОГО	15 597 464	43 030 699	8 391 022	46 760 794	1 252 641

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2019 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Поступления денежных средств от ценных бумаг, не включенных во ВЛА	269 456	268 240	1 216	0	0
Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	4 074 202	24 274 851	5 260 034	51 328 688	12 826 193
Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям	7 129 215	7 129 215	0	0	0
Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	4 626 507	4 626 507	0	0	0
Прочие	161 292	14 532	0	98 746	48 014
ИТОГО	16 260 672	36 313 345	5 261 250	51 427 434	12 874 207

В соответствии с пп. 3.5.2 и 4.8 Положения от 30.05.2014г. №421-П при расчете показателей ожидаемый отток денежных средств (ООДС) и ожидаемый приток денежных средств (ОПДС) в рублях и по каждой значимой иностранной валюте сделки по операциям с ПФИ включаются развернуто, каждая сторона сделки в соответствующую валюту, а при совокупном расчете суммарно в рублях и во всех иностранных валютах происходит неттинг оттоков (притоков) средств в величине нетто-оттока (нетто-притока), в связи с чем в расчете сумма показателя по статье ВСЕГО меньше, чем суммированный показатель по отдельным валютам.

Суммарный приток денежных средств с учетом взвешивания составляет:

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2019 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	138 824 785	45 788 524	117 335 959	53 594 516	677 277	45 069
РБ Специализированный Депозитарий	3 292	3 292	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	100	100	0	0	0	0
ОРС	8	8	0	0	0	0
РУСФИНАНС	4 270 392	4 270 392	0	0	0	0
Русфинанс Банк	1 818 923	1 818 923	0	0	0	0
РБ ЛИЗИНГ	504 760	502 360	0	2 400	0	0
РБ Факторинг	7 541 600	7 541 600	0	0	0	0
Телсиком	1 830	1 830	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	5 607	5 607	0	0	0	0
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	152 971 297	59 932 636	117 335 959	53 596 916	677 277	45 069

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2019 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	125 496 728	50 649 559	80 193 128	67 691 288	5 561 631	4 649 029
РБ Специализированный Депозитарий	8 487	8 487	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	0	0	0	0	0	0
ОРС	10	10	0	0	0	0
ДельтаКредит	503 427	492 006	11 421	0	0	0
РУСФИНАНС	4 626 507	4 626 507	0	0	0	0
Русфинанс Банк	1 735 073	1 735 073	0	0	0	0
РБ ЛИЗИНГ	502 132	499 821	0	2 311	0	0
РБ Факторинг	7 163 663	7 163 663	0	0	0	0
Телсиком	997	997	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	2 819	2 819	0	0	0	0
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	140 039 843	65 178 942	80 204 549	67 693 599	5 561 631	4 649 029

Суммарный отток денежных средств с учетом взвешивания по операциям следующих участников группы:

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2019 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	281 410 343	200 693 432	129 861 552	29 988 738	274 671	194 326
РБ Специализированный Депозитарий	0	0	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	0	0	0	0	0	0
ОРС	59 451	34 329	21 070	4 052	0	0
РУСФИНАНС	5 282 168	5 282 168	0	0	0	0
Русфинанс Банк	1 592 745	1 591 166	649	930	0	0
РБ ЛИЗИНГ	0	0	0	0	0	0
РБ Факторинг	10 282 665	10 282 665	0	0	0	0
Телсиком	1 957	1 957	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	0	0	0	0	0	0
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	298 629 329	217 885 717	129 883 271	29 993 720	274 671	194 326

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2019 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	265 688 174	191 313 429	116 435 223	32 735 863	5 063 067	4 488 645
РБ Специализированный Депозитарий	0	0	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	0	0	0	0	0	0
ОРС	62 572	35 379	23 248	3 945	0	0
ДельтаКредит	3 366 873	3 363 424	3 280	169	0	0
РУСФИНАНС	5 350 684	5 350 684	0	0	0	0
Русфинанс Банк	1 686 940	1 685 213	721	1 006	0	0
РБ ЛИЗИНГ	0	0	0	0	0	0
РБ Факторинг	10 012 130	10 012 130	0	0	0	0
Телсиком	3 222	3 222	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	0	0	0	0	0	0
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	286 170 595	211 763 481	116 462 472	32 740 983	5 063 067	4 488 645

14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Показатель финансового рычага Группы рассчитывается как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанного в соответствии с Положениями № 646-П и № 509-П, к величине следующих совокупных компонентов Группы:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, амортизации активов, относящихся к категории «Основные средства и материальные запасы», за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения коэффициентов кредитного риска;
- риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методики расчета компонентов установлены в порядках составления отчетных форм 0409808 и 0409813, предусмотренных требованиями Указания банка России № 4927-У.

Показатель финансового рычага (при минимально допустимом значении равном 3%) на 01 июля 2019 года и в течение года, предшествующего отчетной дате, принимал следующие значения:

	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.07.2019)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.04.2019)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.01.2019)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.10.2018)
1	Основной капитал	139 278 114	137 679 275	128 078 181	126 265 470
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 382 514 522	1 343 292 285	1 282 630 433	1 197 868 680
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10.07	10.2	10.0	10.5

Норматив финансового рычага (Н20.4), рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», имеет незначительное отличие от финансового рычага, рассчитанного в соответствии с алгоритмом расчета показателя по форме 0409813, из-за различия в методологии расчета.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по уровню риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, совпадает с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

Норматив чистого стабильного фондирования (далее НЧСФ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности банковской группы, обусловленный структурой активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов (требований) и пассивов (обязательств), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов (требований) и стабильность пассивов (обязательств). Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у банковской группы стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов (требований) и внебалансовых обязательств банковской группы.

В расчет норматива чистого стабильного фондирования банковской группы ПАО РОСБАНК включаются данные:

- ПАО РОСБАНК - головной кредитной организации банковской группы,
- всех участников банковской группы.

Состав участников банковской группы в целях расчета норматива Н28 идентичен составу участников (форма отчетности 0409801), данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, определенную в соответствии с требованиями абзацев второго - четвертого пункта 1.4. Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Данные иных организаций в расчет норматива Н28 не включаются. Данные консолидируемых участников банковской группы включаются в расчет норматива Н28 по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же период.

Расчет показателя чистого стабильного фондирования головной кредитной организации банковской группы и участников группы осуществляется с соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III").

Расчет НЧСФ осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

В 2019 году банковская группа выполняет нормативные документы Банка России о требованиях к нормативу структурной ликвидности. Значение НЧСФ (Н28) за первый квартал 2019 года составило 120.19%, за второй квартал 2019 года - 121.60% при минимально допустимом значении, установленном Банком России – 100%.

В течение первого полугодия 2019 года имеющееся стабильное фондирование (ИСФ) Группы существенно превышало требуемое стабильное фондирование (ТСФ). За отчетное полугодие 2019 происходил несущественный рост как ИСФ, так и ТСФ, что, как следствие, обеспечивало формирование стабильного значения норматива Н28, который в среднем находился на уровне, немного превышающем 120%. Существенных изменений в стратегии управления риском ликвидности и в структуре фондирования Группы не происходило.

Ниже приводятся **сведения о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)**, составленные по данным отчетной формы 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, в соответствии с требованиями таблицы 10.1. Указания Банка России №4482-У:

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) на 01.07.2019

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	158 452 073			18 951 431	177 403 504
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за	158 452 073	X	X	13 712 331	172 164 404

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2		X	X	5 239 100	5 239 100
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	9 027 574	341 835 710	2 400 646	31 381	317 968 972
5	стабильные депозиты	1 076	0	0	0	1 022
6	нестабильные депозиты	9 026 498	341 835 710	2 400 646	31 381	317 967 950
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	2 693 215	515 315 500	13 930 704	5 381 565	227 082 917
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	2 693 215	515 315 500	13 930 704	5 381 565	227 082 917
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	9 760 610	21 596 199	15 343 191	74 331 419	81 035 627
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	X	X	967 387	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	9 760 610	21 596 199	15 343 191	73 364 032	81 035 627
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	803 491 020
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	4 414 083
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	0	0	0	0	0
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	2 770 553	331 815 356	87 321 223	495 012 775	568 555 199
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	230 838	0	0	23 084
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	25 855	187 350 760	2 821 355	14 270 942	43 788 112
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	2 744 697	137 699 311	79 216 753	290 129 879	355 724 793
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	X	X	5 406 655	3 514 326
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего,	0	6 393 386	5 180 153	189 444 339	167 904 726

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	из них:					
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	1 374 210	1 191 455	25 708 892	19 767 522
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	1	141 061	102 962	1 167 615	1 114 485
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	1 469 472	11 820 744	5 181 652	49 762 143	63 993 696
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	X	X	1 630 088	1 385 575
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	X	X	0	0
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	X	X	193 477	193 477
31	иные активы	1 469 472	11 820 744	5 181 652	47 938 578	62 414 644
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	5 958 230	1 041 938	468 537 989	23 776 908
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	660 739 887
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	121,60

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) на 01.04.2019

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	163 691 990			18 792 351	182 484 341
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	163 691 990	X	X	15 033 878	178 725 868
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2		X	X	3 758 473	3 758 473
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	10 061 398	240 836 192	65 966 874	27 007 966	312 210 765
5	стабильные депозиты	2 941	492 677	0	0	470 837
6	нестабильные депозиты	10 058 457	240 343 515	65 966 874	27 007 966	311 739 927

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	2 755 636	491 769 321	17 529 916	47 671 001	254 278 325
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	2 755 636	491 769 321	17 529 916	47 671 001	254 278 325
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	6 368 376	6 709 447	22 483 305	32 958 900	44 189 079
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	X	X	11 474	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	6 368 376	6 709 447	22 483 305	32 947 426	44 189 079
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	793 162 509
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	4 612 270
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	0	0	0	0	0
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	5 266 387	278 677 055	111 152 422	485 399 215	563 414 351
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	0	0	0	0
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	1 068 805	149 936 322	3 104 598	21 540 788	45 743 856
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	4 197 582	123 553 948	103 764 614	298 864 901	370 650 220
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	X	X	1 215 318	789 957
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	5 186 785	4 283 210	164 935 804	146 971 211

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	556 908	509 051	13 269 742	9 392 514
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	0	0	57 722	49 064
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	1 015 229	16 977 725	2 770 581	54 171 224	67 644 010
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	X	X	40 000	34 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	X	X	0	0
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	X	X	279 167	279 167
31	иные активы	1 015 229	16 977 725	2 770 581	53 852 057	67 330 843
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	5 483 287	595 828	479 471 556	24 277 534
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	659 948 164
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	120,19

Директор по рискам



И.о. Главного бухгалтера

(Handwritten signatures in blue ink)

А. Де Кушковски

М.С. Постовалов

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА

Таблица 1.1 Информация о сегментации розничного кредитного портфеля Группы и сформированного резерва в разрезе категорий качества

Наименование	Категория качества, тыс. руб.					Итого, тыс. руб.
	1	2	3	4	5	
Розничный портфель Группы	7 595 115	375 870 712	53 155 314	9 227 811	28 264 717	474 113 669
Сформированный резерв	0	3 361 510	3 173 498	3 543 413	24 463 535	34 541 956

Таблица 1.2 Сегментация розничного кредитного портфеля Группы по географическим регионам

Наименование	Итого Розничный портфель Группы, тыс. руб.	Итого Сформированный резерв, тыс. руб.
Сибирский Федеральный округ	40 587 151	3 961 926
Центральный Федеральный округ	279 816 098	15 808 532
в том числе: Росбанк Дом	197 094 570	5 985 927
Приволжский Федеральный округ	54 583 458	4 466 780
Дальневосточный Федеральный округ	17 194 016	1 602 643
Северо-Западный Федеральный округ	27 978 637	2 904 138
Северо-Кавказский Федеральный округ	2 512 321	280 395
Уральский Федеральный округ	24 346 316	2 259 600
Южный Федеральный округ	27 095 672	3 257 943
Общий итог	474 113 669	34 541 956

Таблица 1.3. Распределение ссудной задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения задолженности

Наименование	Срок погашения задолженности				Общий итог, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Задолженность с перспективой погашения, %	4,15%	7,59%	10,31%	77,95%	100,00%

Таблица 1.4 Сведения о величине просроченной задолженности розничного кредитного портфеля Группы по типам контрагентов с разбивкой по срокам просроченной задолженности

Объем кредитных требований	Активы без просроченных платежей и с просроченными платежами, тыс. руб.					Итого, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
	без просроченных платежей	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	7 075 408	71 964	17 090	14 770	203 715	7 382 947	339 656
Ипотечные ссуды	198 712 687	4 941 942	1 345 625	694 261	3 074 962	208 769 477	7 137 432
Автокредиты	96 897 062	2 647 879	555 553	312 289	7 322 243	107 735 026	8 532 903
Иные потребительские ссуды	131 146 209	3 603 653	1 794 610	1 859 628	11 822 119	150 226 219	18 531 965
Общий итог	433 831 366	11 265 438	3 712 878	2 880 948	22 423 039	474 113 669	34 541 956

Таблица 1.5 Величина снижения резерва на возможные потери (далее - РВПС) в связи с наличием обеспечения

Сегментация	Тип продукта	Кредитные требования, тыс. руб.	РВПС без учета обеспечения, тыс. руб.	РВПС с учетом обеспечения, тыс. руб.
Розничный портфель	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	7 382 947	339 669	339 656
	Ипотечные ссуды	208 769 477	11 823 114	7 137 432
	Автокредиты	107 735 026	8 533 445	8 532 903
	Иные потребительские ссуды	150 226 219	18 669 787	18 531 965
Общий итог		474 113 669	39 366 015	34 541 956

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА

Ссудный корпоративный портфель Группы (включая кредитные организации) по состоянию на 01.07.2019 года составлял 448,51 млрд. рублей, зарезервирован под 2,1%.

Таблица 2.1 Информация о сегментации корпоративного кредитного портфеля Группы по типам контрагентов и по категориям качества задолженности в разрезе категорий качества

Сегментация	Категория качества, тыс. руб.					Итого, тыс. руб.	Активы с просроченными платежами, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
	1	2	3	4	5			
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	212 483 069	47 956 850	12 037 554	4 112 003	6 259 601	282 849 077	11 604 083	7 715 514
- РБ Факторинг	13 224 736	3 670 658	0	927	148 961	17 045 282	981 103	152 244
- РБ Лизинг	1 366 737	0	0	0	59 662	1 426 399	59 662	59 662
- СЖ Финанс	16 253	0	0	0	5 161	21 414	5 161	5 161
- Русфинанс Банк	603 493	4 967 883	269 523	0	19 342	5 860 241	19 342	160 530
Кредитные организации	145 265 715	0	0	0	0	145 265 715	0	0
Субъекты малого и среднего предпринимательства	4 347 602	13 384 211	1 255 161	32 796	1 379 223	20 398 993	1 309 653	1 672 141
Общий итог	362 096 386	61 341 061	13 292 715	4 144 799	7 638 824	448 513 785	12 913 736	9 387 655

Таблица 2.2 Распределение ссудной задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения задолженности

Наименование	Срок погашения задолженности				Общий итог, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Задолженность с перспективой погашения, %	16,61%	17,08%	18,44%	47,87%	100%

Таблица 2.3 Распределение сформированного резерва по категориям качества

Наименование	Категория качества, тыс. руб.					Общий итог, тыс. руб.
	1	2	3	4	5	
Сформированный резерв	0	394 086	796 919	1 094 573	6 966 396	9 387 655

Таблица 2.4 Сведения о величине просроченной задолженности по типам контрагентов с разбивкой по срокам просроченной задолженности

Объем кредитных требований	Активы без просроченных платежей и с просроченными платежами, тыс. руб.					Итого, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
	без просроченных платежей	с просроченными платежами					
		от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	145 265 715	0	0	0	0	145 265 715	0
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	271 244 994	1 331 814	62 558	1 540 739	8 668 972	282 849 077	7 715 514
- РБ Факторинг	16 064 179	781 216	46 593	56 538	96 756	17 045 282	152 244
- РБ Лизинг	1 366 737	2 541	541	521	56 059	1 426 399	59 662
- СЖ Финанс	16 253	0	0	0	5 161	21 414	5 161
- Русфинанс банк	5 840 899	0	0	0	19 342	5 860 241	160 530
Субъекты малого и среднего предпринимательства	19 089 340	23 226	9 452	19 007	1 257 968	20 398 993	1 672 141
Общий итог	435 600 049	1 355 040	72 010	1 559 746	9 926 940	448 513 785	9 387 655

Таблица 2.5 Величина снижения резерва на возможные потери (далее - РВПС) в связи с наличием обеспечения

Сегментация	Кредитные требования, тыс. руб.	РВПС без учета обеспечения, тыс. руб.	РВПС с учетом обеспечения, тыс. руб.	Снижение РВПС, тыс. руб.
Кредитные организации	145 265 715	0	0	0
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	282 849 077	11 792 023	7 715 514	4 076 509
- РБ Факторинг	17 045 282	152 244	152 244	0
- РБ Лизинг	1 426 399	59 662	59 662	0
- СЖ Финанс	21 414	5 161	5 161	0
- Русфинанс банк	5 860 241	245 131	160 530	84 601
Субъекты малого и среднего предпринимательства	20 398 993	1 920 093	1 672 141	247 952
Общий итог	448 513 785	13 712 116	9 387 655	4 324 461

Корпоративный кредитный портфель Группы⁶, подверженный кредитному риску юридических лиц, информация по которому раскрывается в данном приложении (Таблица 3.6 – Таблица 3.11), включает данные по кредитным требованиям к юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, исключая финансовые институты, и на 01.07.2019 года составил 295,98 млрд. рублей.

⁶Для целей данного раскрытия корпоративный кредитный портфель Группы включает кредитные требования следующих участников Группы: ПАО РОСБАНК, РБ Лизинг, РБ Факторинг, ООО «Русфинанс Банк», ЗАО «СЖ Финанс».

Таблица 2.6 Типы контрагентов и направления деятельности банковской группы по категориям качества в процентах от кредитного портфеля Группы

Сегментация	Подкатегория клиента	Категория качества, %					Общий итог, %
		1	2	3	4	5	
Юридические лица	Уровень 1 (Tier1) ⁷	58,03%	15,34%	1,69%	0,75%	0,70%	76,51%
	Уровень 2 (Tier2) ⁸	5,72%	0,93%	0,37%	0,00%	0,65%	7,67%
	Средняя капитализация (MidCap) ⁹	3,51%	0,49%	0,16%	0,00%	0,00%	4,16%
Юридические лица Итог		67,26%	16,76%	2,23%	0,75%	1,35%	88,34%
Факторинг		5,18%	2,57%	0,09%	0,00%	0,05%	7,89%
Лизинг		0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,49%
Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)		3,01%	0,15%	0,11%	0,00%	0,01%	3,28%
Общий итог		75,92%	19,48%	2,43%	0,75%	1,43%	100,00%

Таблица 2.7 Сведения о типах контрагентов и направлениях деятельности банковской группы по срокам просрочки в процентах от кредитного портфеля Группы

Сегментация	Подкатегория клиента	Срок просрочки, дней					Общий итог, %
		0	1-30	31-90	91-180	181+	
Юридические лица	Уровень 1 (Tier1)	73,89%	0,18%	0,00%	0,00%	2,43%	76,50%
	Уровень 2 (Tier2)	7,03%	0,00%	0,00%	0,08%	0,56%	7,67%
	Средняя капитализация (MidCap)	4,03%	0,01%	0,00%	0,00%	0,12%	4,17%
Юридические лица Итог		84,96%	0,20%	0,00%	0,08%	3,11%	88,34%
Факторинг		7,56%	0,26%	0,02%	0,02%	0,03%	7,89%
Лизинг		0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,49%
Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)		2,84%	0,01%	0,00%	0,01%	0,43%	3,28%
Общий итог		95,82%	0,47%	0,02%	0,11%	3,58%	100,00%

Таблица 2.8 Информация о подверженных кредитным рискам активах Группы, сегментированным по отраслям экономики

Отрасль	Категория качества, %					Общий итог, %
	1	2	3	4	5	
Алкогольная промышленность	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Автодилеры	1,45%	1,99%	0,17%	0,00%	0,01%	3,61%
Автомобильная промышленность	0,68%	1,29%	0,54%	0,00%	0,00%	2,51%
Авиационная промышленность	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,14%
Химическая промышленность	9,32%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	9,35%
Строительство	0,37%	0,00%	0,27%	0,00%	0,70%	1,34%
Строительные материалы	1,03%	0,35%	0,10%	0,00%	0,14%	1,63%

⁷ Tier1 – компании, среднегодовая выручка которых превышает 16 млрд. рублей

⁸ Tier2 – компании со среднегодовой выручкой свыше 4 млрд. рублей, но не более 16 млрд. рублей

⁹ Midcap – компании со среднегодовой выручкой свыше 400 млн. рублей, но не более 4 млрд. рублей

Отрасль	Категория качества, %					Общий итог, %
	1	2	3	4	5	
Пищевая промышленность	3,47%	2,77%	0,00%	0,00%	0,00%	6,24%
Розничная торговля продовольственными товарами	8,92%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	9,08%
Компании, работающие в сфере информационных технологий	1,43%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	1,44%
Лизинг	3,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	3,51%
Металлургия и горнодобывающая промышленность	12,19%	2,34%	0,48%	0,00%	0,00%	15,01%
Розничная торговля непродовольственными товарами	2,02%	0,10%	0,08%	0,00%	0,04%	2,25%
Нефтегазовая промышленность	5,78%	5,01%	0,00%	0,00%	0,00%	10,79%
Другие отрасли	13,09%	2,20%	0,56%	0,00%	0,51%	16,36%
Энергетика	5,50%	0,81%	0,00%	0,75%	0,00%	7,06%
Государственное управление	1,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,20%
Целлюлозно-бумажная промышленность	0,02%	1,69%	0,00%	0,00%	0,00%	1,71%
Железнодорожный транспорт	1,98%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,98%
Недвижимость	0,00%	0,04%	0,11%	0,00%	0,00%	0,15%
Розничная торговля	3,01%	0,15%	0,11%	0,00%	0,01%	3,28%
Телекоммуникации	0,81%	0,54%	0,00%	0,00%	0,00%	1,35%
Общий итог	75,92%	19,48%	2,43%	0,75%	1,43%	100,00%

Таблица 2.9 Сегментация по географическим регионам

Филиал	Категория качества, %					Общий итог, %
	1	2	3	4	5	
Сибирский Федеральный округ	3,02%	0,37%	0,06%	0,00%	0,83%	4,27%
Центральный Федеральный округ	47,51%	14,42%	0,83%	0,75%	0,31%	63,82%
Приволжский Федеральный округ	5,32%	0,88%	0,22%	0,00%	0,00%	6,41%
Дальневосточный Федеральный округ	3,43%	0,74%	0,03%	0,00%	0,00%	4,19%
Северо-Западный Федеральный округ	6,27%	2,39%	0,11%	0,00%	0,28%	9,05%
Северо-Кавказский Федеральный округ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Уральский Федеральный округ	5,82%	0,53%	0,51%	0,00%	0,00%	6,86%
Южный Федеральный округ	4,56%	0,15%	0,68%	0,00%	0,01%	5,39%
Общий итог	75,92%	19,48%	2,43%	0,75%	1,43%	100,00%

Таблица 2.10 Неиспользованные кредитные линии

Неиспользованные кредитные линии составляют 59.4 млрд. рублей.

Типы неиспользованных кредитных линий	Сегментация	Неиспользованные кредитные линии, %
Неиспользованные кредитные линии	Юридические лица	92,65%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	7,35%
Общий итог		100,00%

Таблица 2.11 Структура активов в разрезе видов документарных обязательств

Гарантии и аккредитивы суммарно по состоянию на 01.07.2019 года (без кредитных организаций) составили 151 млрд. рублей. Структура активов представлена в следующей таблице:

Виды документарных обязательств	Сегментация	Активы, %
Гарантии	Юридические лица	75,58%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	0,13%
Аккредитивы	Юридические лица	24,28%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	0,01%
Общий итог		100,00%