



**ПАО РОСБАНК**

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

**Москва, Ноябрь 2019**

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| 1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ПАО РОСБАНК» .....   | 8  |
| 1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК.....   | 8  |
| 1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Группы .....   | 14 |
| 1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет деятельность 16  |    |
| 1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну.....  | 18 |
| 2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....  | 18 |
| 2.1. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы .....   | 18 |
| 2.2. Основные показатели участников банковской группы .....   | 23 |
| 2.3. Информация о величине и элементах капитала Группы, величине ее активов .....   | 25 |
| 2.4. Основные характеристики капитала участников банковской группы: .....   | 32 |
| 2.5. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы .....  | 36 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ .....   | 39 |
| 3.1. Сведения об обязательных нормативах банковской группы.....   | 39 |
| 3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками .....  | 41 |
| 3.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена банковская группа .....   | 42 |
| 3.4. Определение риск-аппетита .....  | 43 |
| 3.5. Управление значимыми рисками .....   | 44 |
| 3.6. Информация об определении требований к капиталу .....  | 45 |
| 3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков.....   | 45 |
| 3.6.2. Стресс-тестирование.....   | 46 |
| 3.6.3. Целевая структура рисков.....  | 46 |
| 3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов .....   | 47 |
| 3.6.5. Мониторинг достаточности капитала .....  | 47 |
| 3.6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам .....  | 48 |
| 3.7. Информация об определении требований к капиталу .....  | 49 |
| 4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА..... | 51 |
| 4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах .....  | 51 |
| 4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами участниками банковской группы .....  | 54 |
| 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....   | 54 |
| 5.1. Кредитный риск контрагента.....  | 62 |
| 6. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....  | 65 |
| 7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....  | 68 |
| 8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....   | 69 |
| 9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....  | 71 |
| 10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....  | 71 |
| 11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....  | 72 |

|   |    |
|---|----|
| 12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....   | 72 |
| 13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ .....   | 74 |
| 14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ .....  | 86 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019 ГОДА          | 88 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019 ГОДА..... | 90 |

## 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 (объем имеющегося в распоряжении капитала)** – 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 (необходимый) 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 октября 2019 года<sup>1</sup>. 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 октября 2019 года и на 01 января 2019 года включена отчетность ПАО РОСБАНК и следующих компаний:

---

<sup>1</sup> 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 октября 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 Сервис»,                                      | Деятельность в области бухгалтерского учета  | 250.00                                 | 100.00                 | 250.00                                  | 100.00                 |
| Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество) | 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<br>31.01                  | 99.999<br>0.001        | 1 131 230.67<br>31.01                   | 99.999<br>0.001        |
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК      | Предоставление факторинговых услуг   | 6 125 441.51                           | 100.00                 | 6 125 441.51                            | 100.00                 |
| ООО «РУСФИНАНС»  |  | 307.80<br>6 125 133.71                 | 0.01<br>99.99          | 307.80<br>6 125 133.71                  | 0.01<br>99.99          |
| 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<br>168 400.50               | 100.00<br>100.00       | 168 400.50<br>168 400.50                | 100.00<br>100.00       |
| <b>Итого, в т.ч.:</b>  |  | <b>46 392 142.23</b>                   |                        | <b>33 767 106.33</b>                    |                        |
| <b>ПАО РОСБАНК</b>   |  | <b>40 098 577.01</b>                   |                        | <b>27 473 541.11</b>                    |                        |
| <b>Участники Группы</b>  |  | <b>6 293 565.22</b>                    |                        | <b>6 293 565.22</b>                     |                        |

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.

За 9 месяцев 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 03.06.2019 года.

28 октября 2019 года ПАО РОСБАНК принял Решение увеличить уставный капитал ООО «Русфинанс Банк» с 12 016 959 620 (двенадцати миллиардов шестнадцати миллионов девятисот пятидесяти девяти тысяч шестисот двадцати) рублей до 15 016 959 620 (пятнадцати миллиардов шестнадцати миллионов девятисот пятидесяти девяти тысяч шестисот двадцати) рублей за счет внесения дополнительного вклада в уставный капитал ООО «Русфинанс Банк» стоимостью 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей.

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:**

| <b>Полное наименование участника</b>                      | <b>Краткое наименование</b> | <b>Адрес фактического местонахождения</b>         | <b>ИНН/регистрационный номер</b> | <b>Основной вид деятельности</b> |
|---|-----------------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|
| 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   |

| Полное наименование участника  | Краткое наименование                     | Адрес фактического местонахождения   | ИНН/регистрационный номер | Основной вид деятельности  |
|--|--|--|---------------------------|--|
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»               | ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ"                 | 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 01.10.2019 года головному Банку Группы – ПАО РОСБАНК – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

| Рейтинговое агентство           | Рейтинг  | По состоянию на 01.10.2019 | По состоянию на 01.01.2019 |
|---------------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>Moody's Investor Service</b> | <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                 |
| <b>Fitch Ratings</b>            | <i>Краткосрочный рейтинг</i>   | F2                         | 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>   | Стабильный                 | Позитивный                 |
| <b>АКРА</b>                     | <i>Долгосрочный в национальной валюте</i>  | AAA(RU)                    | AAA(RU)                    |
|                                 | <i>Прогноз</i>   | Стабильный                 | Стабильный                 |
| <b>Эксперт РА</b>               | <i>Долгосрочный в национальной валюте</i>  | ruAAA                      | ruAAA                      |
|                                 | <i>Прогноз</i>   | Стабильный                 | Стабильный                 |

По состоянию на 01.10.2019 года дочернему Банку Группы – Русфинанс Банку – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

| Рейтинговое агентство           | Рейтинг  | По состоянию на 01.10.2019 | По состоянию на 01.01.2019 |
|---------------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>Moody's Investor Service</b> | <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                        |
| <b>АКРА</b>                     | <i>Прогноз</i>   | Стабильный                 | Стабильный                 |
|                                 | <i>Долгосрочный в национальной валюте</i>  | AAA(RU)                    | AAA(RU)                    |
|                                 | <i>Прогноз</i>   | Стабильный                 | Стабильный                 |

Рейтинги, присвоенные ООО «Русфинанс Банк» рейтинговыми агентствами, отражают комфортный уровень достаточности капитала, управляемые риски рефинансирования и адекватное на сегодня качество активов, при лишь умеренной генерации неработающих кредитов.

В период с **01.01.2019 по 01.10.2019** произошли следующие изменения рейтингов, присвоенных банкам Группы:

**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.

**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 P-3; Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте улучшен с Baa3 до Baa2; Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте улучшен с P-3 до P-2; Долгосрочная оценка риска контрагента улучшена с Baa3 (cr) до Baa2 (cr); Краткосрочная оценка риска контрагента улучшена с P-3 (cr) до P-2 (cr); Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте улучшен с Ba1 до Baa3; Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте улучшен с Ba1 до Baa3. 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.

**19 августа 2019** агентство Fitch повысило рейтинги ПАО РОСБАНК: Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте улучшен с BBB- до BBB; Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте улучшен с F3 до F2; Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств улучшен с BBB- до BBB; Краткосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств улучшен с F3 до F2. Повышение стало возможным благодаря повышению потолка странового рейтинга до BBB с BBB-.

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 не претерпели существенных изменений. Группа последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями ее деятельности являются:

- *Обслуживание физических лиц* (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. прием вкладов и депозитов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитных и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).

- *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; депозитарное обслуживание.
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; 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 Совет Директоров утвердил Стратегию развития Группы РОСБАНК на 2018-2020 гг.

Целью стратегии является достижение двузначных значений рентабельности капитала к 2020 году, опираясь на 3 основных направления развития:

- качественные цифровые решения,
- банк, который выбирают клиенты,
- эффективная и интегрированная банковская платформа.

Основные инициативы розничного бизнеса:

- Рост клиентской базы путём привлечения зарплатных клиентов и инвестиций в маркетинг для притока клиентов «с улицы»;
- Рост доходов путем
  - сдвига структуры активов в сторону более маржинальных продуктов;
  - кросс-продаж и синергии внутри Группы;
  - развитие транзакционного бизнеса, в особенности в сегментах розничных клиентов с высокими доходами и малого бизнеса;
  - развития экосистемы с целью повышения лояльности клиентов;
- Повышение эффективности бизнеса посредством
  - перевода продаж и обслуживания клиентов на цифровые каналы;
  - дальнейшей оптимизации и роста производительности сети отделений.

Основные инициативы корпоративного бизнеса:

- Использование сильных сторон Группы РОСБАНК: сохранение бизнеса и увеличение доли «кошелька» в крупнейших российских компаниях, развитие бизнеса с мультинациональными компаниями;
- Поддержание высокой доходности:
  - поддержание активных кросс-продаж;
  - поддержание значительной доли некредитных доходов;

- фокус на оптимизации бизнес-процессов;
- поддержание высококачественного диверсифицированного портфеля.
- Развитие клиентоориентированных сервисов:
  - фокус на цифровизацию и улучшение продуктового предложения для обеспечения высокого уровня удовлетворенности клиентов.
- Диверсификация клиентских сегментов:
  - развитие сегмента среднего бизнеса с фокусом на транзакционный бизнес;
  - поддержание высоких темпов роста торгового финансирования, факторинга и лизинга.

Основные инициативы для дальнейшей трансформации банковской платформы:

- Во втором квартале АО «ДельтаКредит» банк был присоединен к ПАО «Росбанк» для повышения эффективности банковских платформ. ООО «Русфинанс банк» с бизнес-моделью B2B2C продолжит работать как отдельное юридическое лицо. Функциональная интеграция ООО «Русфинанс банка» и ПАО «Росбанка» будет развиваться на уровне контрольных функций и ключевых ресурсов.
- В Розничном и Корпоративном бизнесе Группы были созданы цифровые центры для обеспечения развития высококачественных цифровых решений для клиентов.
- Чтобы адаптироваться к быстрым изменениям банковского рынка, Группа продолжит преобразовывать внутренние процессы и инфраструктуру в более гибкую организацию, опирающуюся на операционную эффективность.

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

Согласно предварительным оценкам Минэкономразвития, **экономический рост в России по итогам 3 квартала 2019 года ускорился до 1.9% г/г с 0.9% г/г во 2 квартале 2019**. Ускорение экономического роста в первую очередь обусловлено накоплением запасов, так как в условиях устойчивого роста производства внутренний и внешний спрос остаются слабыми. Прирост розничных продаж в 3 квартале 2019 года замедлился до 0.8% г/г, отражая сохраняющийся эффект от реализации структурных реформ, в частности, повышения НДС на 2пп с 1 января 2019 года. Ускорение роста располагаемых доходов (+3.0% г/г в 3 квартале 2019 года) не поддержало оживление спроса. Слабый потребительский спрос способствовал быстрому замедлению инфляции до 4.0% г/г в сентябре.

Реализация соглашения ОПЕК+ и замедление мировой экономики указывают на сокращение объёмов экспорта энергоресурсов. Аналитики полагают, что реализация Национальных проектов сможет поддержать инвестиционный цикл и поддержать экономический рост на уровне 1.3% г/г по итогам текущего года.

**Со стороны производства** драйвером для роста выступают промышленное производство (+2.9% г/г в 3 квартале 2019 года) и сельское хозяйство (+5.1% г/г). Строительство (+0.5% г/г) сохраняет низкие темпы роста из-за отложенной реализации Национальных проектов. Грузоперевозки (-0.6% г/г) показали самый слабый результат в 3 квартале 2019 года.

**Финансовый результат корпоративного сектора замедлил рост до 16.7% г/г за период с января по август 2019**. Основной вклад в рост финансового результата внесли строительство (+74%),



оптовая и розничная торговля (+50,8%) и транспортировка (+41,0%). Прирост накопленной прибыли остается главным источником финансирования инвестиционных проектов, поддерживая экономическую активность. Тем не менее, благоприятные условия на рынках капитала, установившиеся в первых трех кварталах 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.

**В 3 квартале 2019 года Банк России снизил ключевую ставку на 75бп до 6.50%** на фоне опережающего замедления инфляции. По мнению аналитиков, доминирование дефляционных процессов в России позволит Банку России снизить ключевую ставку еще на 25бп в декабре. На этом фоне большинство банков запустило процесс понижения депозитных ставок, длительность которого может растянуться от 1 до 2-3 кварталов по мере подстройки ожиданий банков к среднесрочной политике Банка России.

**Бюджетная система демонстрирует устойчивость благодаря жесткой финансовой дисциплине и бюджетному правилу.** По итогам 9 месяцев 2019 года профицит консолидированного бюджета составил 3.0 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 (Фонд Национального Благосостояния России достиг порядка 8.2 трлн руб. на 1 октября 2019 г.) и золотовалютных резервов (\$532 млрд на 4 октября 2019).

**Fitch повысил суверенный рейтинг России с «BBB-» до «BBB» с прогнозом «Стабильный»** благодаря стабильной и надежной политике России. Суверенные кредитные рейтинги России в иностранной валюте по шкале агентств Standard&Poors («BBB-», прогноз «Стабильный») и Moody's («Baa3», прогноз «Стабильный») остались неизменными.

**В январе – сентябре 2019 года темп сокращения числа банков замедлился, что может свидетельствовать о завершающем этапе «зачистки» банковского рынка Банком России.** Если в 2018 году было отозвано 77 лицензий, то за 9 месяцев 2019 года число банков сократилось на 26. На 01.10.2019 число банков составило 414, универсальную лицензию сохранили 273 банка, в то время как право на привлечение вкладов населения осталось у 376 банков.

**Розничное кредитование остается драйвером роста кредитов клиентам банков.** Основными тенденциями рынка розничного кредитования стали активное наращивание банками необеспеченных кредитов в 1 половине 2019 года и общее замедление роста портфелей розничных кредитов в 3 квартале 2019 года.

**За 9 месяцев 2019 года кредиты физическим лицам выросли на 14,9%, почти достигнув темп роста аналогичного периода прошлого года (15,6%).** В 2019 году рост потребительского кредитования (18,7%) превысил рост ипотеки (12,4%), в то время как в аналогичном периоде прошлого года рост потребительского кредитования и ипотеки находился на одном уровне – 15,6% и 16,6% соответственно. Государственные программы льготного кредитования продолжили поддерживать рост автокредитов (9,3% за 9 месяцев 2019 года и 7,6% за 9 месяцев 2018 года) несмотря на стагнацию продаж автомобилей.

**Рост процентных ставок по депозитам в начале 2019 года позволил увеличить прирост портфелей текущих счетов и срочных депозитов физических лиц на 4,5% за 9 месяцев 2019**

**года** против 0,5% за 9 месяцев 2018 года. **Рост корпоративного кредитования замедлился с 5,1% за 9 месяцев 2018 года до 2,1% за 9 месяцев 2019 года.** Замедление роста корпоративного кредитования произошло из-за сокращения портфеля валютных кредитов на 5% и сокращением их доли с 27% до 24%.

**Рост портфеля корпоративных депозитов остается на нулевом уровне с начала года (-0,4%).**

Переход банков на отчетность МСФО 9 спровоцировал рост отчислений в резервы на 43% за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Но рост комиссионных доходов, сокращение списаний просроченной задолженности, а также небольшой прирост чистого процентного дохода позволили **увеличить прибыль банковского сектора на 56% до 1,3 трлн рублей. Рентабельность капитала банковского сектора продолжила расти,** составив на 01.09.2019 17,7% (за последние 12 месяцев).

#### **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 понесения потерь головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 462-П, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 № 611-П. Оценка риска понесения 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 01.10.2019.

тыс. руб.

| Номер<br>п/п  |   | Сведения из<br>консолидированной<br>финансовой<br>отчетности |  | Сведения из<br>консолидированной<br>отчетности и иной<br>информации<br>о деятельности банковской<br>группы |  | Иден-<br>tifica-<br>цион-<br>ный<br>код |
|---------------|---|--|--|--|--|---|
|               |   | номер<br>строки  | данные на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. | номер<br>строки<br>формы<br>0409802  | данные на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. |   |
| 1             |   | 3  | 4  | 5  | 6  | 7                                       |
| <b>Активы</b> |   |  |  |  |  |   |
| 1             | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках                            | 1,2  | 70 878 000                               | 1, 2   | 54 599 812                               |   |
| 2             | Средства в кредитных организациях   | 1  | 186 614 000                              | 3  | 52 835 358                               |   |
| 3             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе: | 3  | 40 922 000                               | 6  | 41 373 556                               |   |
| 3.1           | производные финансовые инструменты  | 3  | 34 158 000                               | 6  | 34 769 527                               |   |
| 3.2           | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли  | 3  | 6 764 000                                | 6  | 6 604 029                                |   |
| 4             | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 4  | 11 877 000                               | 4.1.1  | 145 577 481                              |   |

| Номер<br>п/п         |  | Сведения из<br>консолидированной<br>финансовой<br>отчетности |  | Сведения из<br>консолидированной<br>отчетности и иной<br>информации<br>о деятельности банковской<br>группы |  | Иден-<br>tifica-<br>цион-<br>ный<br>код |
|----------------------|--|--|--|--|--|---|
|                      |  | номер<br>строки  | данные на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. | номер<br>строки<br>формы<br>0409802  | данные на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. |   |
| 1                    |  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7                                       |
| 5                    | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5  | 756 623 000                              | 4.1.2  | 761 090 468                              |   |
| 6                    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания                  |  |  | 6.1.1,<br>6.2.1  | 0,00                                     |   |
| 7                    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 6  | 752 000                                  | 5  | 3 735 936                                |   |
| 8                    | Налоговые активы, в том числе отложенные   | 12,13  | 2 822 000                                | 11   | 4 447 313                                |   |
| 9                    | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы  | 14   | 19 165 000                               | 12,13  | 26 151 126                               |   |
| 10                   | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)               | 7  | 83 969 000                               | 4.2  | 84 044 289                               |   |
| 11                   | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы  |  |  | 7  | 0  |   |
| 12                   | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:   | 11   | 5 218 000                                | 10   | 4 483 841                                |   |
| 12.1                 | Деловая репутация (гудвил)   |  | 0  | 10.1   | 0  |   |
| 12.2                 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)   | 11   | 5 218 000                                | 10.2   | 4 483 841                                |   |
| 12.3                 | права на обслуживание ипотечных кредитов   |  |  | 10.3   | 0  |   |
| 13                   | Основные средства и материальные запасы  | 10   | 23 360 000                               | 9  | 35 836 469                               |   |
| <b>14</b>            | <b>Всего активов</b>   | <b>15</b>  | <b>1 202 200 000</b>                     | <b>14</b>  | <b>1 214 175 649</b>                     |   |
| <b>Обязательства</b> |  |  |  |  |  |   |
| 15                   | Депозиты центральных банков  | 17   | 19 000                                   | 15.1,<br>15.2  | 19 435                                   |   |
| 16                   | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 18   | 41 181 000                               | 15.3   | 45 777 224                               |   |
| 17                   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости            | 19   | 792 429 000                              | 15.4,<br>15.5  | 800 259 095                              |   |
| 18                   | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения   |  |  | 16   |  |   |

| Номер<br>п/п               |  | Сведения из<br>консолидированной<br>финансовой<br>отчетности |  | Сведения из<br>консолидированной<br>отчетности и иной<br>информации<br>о деятельности банковской<br>группы |  | Иден-<br>tifica-<br>цион-<br>ный<br>код |
|----------------------------|--|--|--|--|--|---|
|                            |  | номер<br>строки  | данные на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. | номер<br>строки<br>формы<br>0409802  | данные на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. |   |
| 1                          |  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7                                       |
| 19                         | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                     | 16   | 41 265 000                               | 16   | 40 055 571                               |   |
| 19.1                       | производные финансовые инструменты   | 16   | 35 212 000                               | 16   | 34 002 628                               |   |
| 19.2                       | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли  | 16   | 6 053 000                                | 16   | 6 052 943                                |   |
| 20                         | Выпущенные долговые обязательства  | 20   | 118 511 000                              | 15.6, 16.4   | 118 510 771                              |   |
| 21                         | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства                                      | 24   | 17 805 000                               | 18, 19   | 12 353 960                               |   |
| 22                         | Налоговые обязательства, в том числе:  | 22,23  | 2 277 000                                | 17   | 3 148 724                                |   |
| 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   | 18 751 000                               | 15, 16   | 38 005 204                               |   |
| 24                         | Резервы на возможные потери  | 21   | 350 000                                  | 20   | 244 598                                  |   |
| 25                         | Обязательства по пенсионному обеспечению   |  |  | 19.1   | 0  |   |
| 26                         | <b>Всего обязательств</b>  | <b>26</b>  | <b>1 032 588 000</b>                     | <b>21</b>  | <b>1 058 374 582</b>                     |   |
| <b>Акционерный капитал</b> |  |  |  |  |  |   |
| 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   | 68 875 000                               | 33   | 77 416 484                               |   |
| 29                         | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала   | 29,30,31,32,33   | 23 443 000                               | 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32   | 4 798 143                                |   |
| 30                         | <b>Всего источников собственных средств</b>  | <b>35</b>  | <b>169 612 000</b>                       | <b>35-34</b>   | <b>155 801 067</b>                       |   |

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 октября 2019 года с учетом корректировок и взаимных операций между участниками банковской группы и (или) с головным Банком Группы составила 1 214 175,6 млн. рублей.

По состоянию на 01 октября 2019 года величина собственных средств банковской группы составила 165 974,5 млн. рублей, величина базового капитала – 120 353,8 млн. рублей, величина основного капитала – 139 678,4 млн. рублей.

**Данные по состоянию на 01 октября 2019 года**

| <b>Норматив</b> | <b>Фактическое значение норматива</b> | <b>Нормативное значение</b> | <b>Суммарная надбавка</b> | <b>Нормативное значение с учетом надбавки</b> |
|-----------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|
| <i>H20.0</i>    | 13.16                                 | 8.0                         | 2.775                     | 10.775  |
| <i>H20.1</i>    | 9.57                                  | 4.5                         | 2.775                     | 7.275   |
| <i>H20.2</i>    | 11.11                                 | 6.0                         | 2.775                     | 8.775   |

Основная доля собственных средств (капитала) приходится на кредитные организации. Крупными участниками группы в течение 9 месяцев 2019 года являлись: ПАО РОСБАНК, ООО "РУСФИНАНС БАНК".

Финансовый результат банковской группы по состоянию на 01 октября 2019 года с учетом корректировок на взаимные операции между участниками банковской группы и (или) головной кредитной организацией составил 13 557,03 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.*

| <b>Наименование участника</b>            | <b>Балансовая стоимость активов</b> |                   | <b>Сумма источников собственных средств</b> |                   |
|--|-------------------------------------|-------------------|---|-------------------|
|  | <b>01.10.2019</b>                   | <b>01.01.2019</b> | <b>01.10.2019</b>                           | <b>01.01.2019</b> |
| ПАО РОСБАНК                              | 1 186 593 366                       | 1 082 312 906     | 150 444 293                                 | 127 633 413       |
| АО КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ                       |                                     | 199 040 764       |   | 17 118 779        |
| ООО Русфинанс Банк                       | 154 831 300                         | 122 274 373       | 21 541 032                                  | 19 301 802        |
| НКО ОРС (ОАО)                            | 321 878                             | 308 398           | 222 351                                     | 224 894           |
| ООО РБ ФАКТОРИНГ                         | 20 404 993                          | 15 537 553        | 6 633 154                                   | 6 512 895         |
| АО Телсиком                              | 380 827                             | 157 875           | 379 510                                     | 156 150           |
| ООО СПЕЦ. ДЕПОЗИТАРИЙ                    | 152 884                             | 117 858           | 136 468                                     | 114 462           |
| ООО РБ СЕРВИС                            | 6 362                               | 5 628             | 3 980                                       | 3 491             |
| ЗАО СЖ Финанс                            | 294 116                             | 303 649           | 238 056                                     | 209 137           |
| ООО РБ Лизинг                            | 27 344 576                          | 24 408 600        | 2 624 595                                   | 2 063 692         |
| РУСФИНАНС, ООО                           | 12 514 636                          | 9 124 539         | 7 353 134                                   | 7 710 940         |
| ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation | 258 286                             | 608 967           | 57 660                                      | 190 851           |



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

тыс. руб.

| Наименование участника | Балансовая стоимость активов |               | Сумма источников собственных средств |             |
|------------------------|------------------------------|---------------|--------------------------------------|-------------|
|                        | 01.10.2019                   | 01.01.2019    | 01.10.2019                           | 01.01.2019  |
| Группа ПАО РОСБАНК     | 1 214 175 649                | 1 153 677 742 | 155 801 067                          | 134 837 331 |

Наибольшее влияние на финансовые результаты Группы за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 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 октября 2019 года |                      | По состоянию на 01 января 2019 года |                      |
|--------------|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
|              | Фактическое значение норматива       | Нормативное значение | Фактическое значение норматива      | Нормативное значение |
| <b>H20.0</b> | 13.16                                | 8.0                  | 14.38                               | 8.0                  |
| <b>H20.1</b> | 9.57                                 | 4.5                  | 10.38                               | 4.5                  |
| <b>H20.2</b> | 11.11                                | 6.0                  | 11.30                               | 6.0                  |
| <b>H20.4</b> | 10.20                                | 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 83.49% в собственных средствах и 83.75% в базовом капитале банковской группы. На долю крупнейшего участника группы ООО «Русфинанс Банк» в собственных средствах Группы приходится 12.04% и в базовом капитале Группы – 11.47%. Совокупно на долю крупнейших участников приходится 95.53% в собственных средствах группы и 95.22% в базовом капитале.

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

тыс. руб.

| Наименование показателя  | По состоянию на<br>01 октября 2019 года | По состоянию на<br>01 января 2019 года |
|--|---|--|
| Собственные средства (капитал)                                     | 165 974 523                             | 163 508 280                            |
| Источники базового капитала  | 129 397 170                             | 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   | 54 568 019                              | 51 579 934                             |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала         | 9 043 408                               | 8 751 493                              |
| Нематериальные активы  | 4 482 189                               | 3 673 564                              |
| Отложенные налоговые активы  | 642 686                                 | 937 044                                |
| Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход            | 17 212                                  | 0                                      |
| Прибыль от выгодной покупки  | 3 666 867                               | 3 666 867                              |
| Убытки   | 234 454                                 | 474 018                                |
| Отрицательная величина добавочного капитала                        | 0                                       | 0                                      |
| Базовый капитал  | 120 353 762                             | 117 657 591                            |
| Источники добавочного капитала                                     | 19 324 680                              | 10 420 590                             |
| Субординированный кредит   | 19 324 680                              | 10 420 590                             |
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала      | 0                                       | 0                                      |
| Добавочный капитал   | 19 324 680                              | 10 420 590                             |
| Основной капитал   | 139 678 442                             | 128 078 181                            |
| Источники дополнительного капитала                                 | 27 503 457                              | 36 669 102                             |
| Прибыль  | 11 020 988                              | 7 669 493                              |
| Субординированный кредит   | 13 076 367                              | 25 460 975                             |
| Прирост стоимости основных средств за счет переоценки              | 3 406 102                               | 3 538 634                              |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала: | 1 207 376                               | 1 239 003                              |
| Дополнительный капитал   | 26 296 081                              | 35 430 099                             |

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

| Наименование показателя                       | Значения на 01 октября<br>2019 года | Значения на 01 января<br>2019 года |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| Основной капитал банковской группы, тыс. руб. | 139 678 442                         | 128 078 181                        |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Собственные средства, тыс. руб.  | 165 974 523   | 163 508 280   |
| <b>Соотношение основного капитала<br/>банковской группы и собственных средств, %</b> | <b>84.16%</b> | <b>78.33%</b> |

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

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

тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Консолидированный балансовый отчет<br>(форма 0409802)  |                 |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                                       |                 |                               |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
|              | Наименование статьи  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>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: | 16, 17          | 1 042 607 865                 | X  | X               | X                             |
| 2.1          | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X               | 19 324 680                    | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                               | 32              | 19 324 680                    |

| Номер<br>п/п | Консолидированный балансовый отчет<br>(форма 0409802)  |                 |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)   |                 |                               |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
|              | Наименование статьи  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | 2  | 3               | 4                             | 5  | 6               | 7                             |
|              |  |                 |                               | классифицируемые<br>как обязательства"   |                 |                               |
| 2.2          | субординированные<br>кредиты, отнесенные<br>в дополнительный капитал   | X               | X                             | "Инструменты<br>дополнительного<br>капитала и<br>эмиссионный доход",<br>всего, из них:   | 46              | 27 503 457                    |
| 2.2.1        |  |                 | 18 680 524                    | субординированные<br>кредиты   | X               | 13 076 367                    |
| 3            | "Основные средства и<br>материальные запасы",<br>всего, в том числе:   | 11              | 35 836 469                    | X  | X               | X                             |
| 3.1          | нематериальные активы,<br>уменьшающие базовый<br>капитал, всего, из них:   | X               | 4 483 841                     | X  | X               | X                             |
| 3.1.1        | деловая репутация (гудвил)<br>за вычетом отложенных<br>налоговых обязательств<br>(строка 5.1 настоящей<br>таблицы)                                 | X               | 0                             | "Деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных налоговых<br>обязательств"<br>(строка 5.1 настоящей<br>таблицы)  | 8               | 0                             |
| 3.1.2        | иные нематериальные<br>активы (кроме деловой<br>репутации) за вычетом<br>отложенных налоговых<br>обязательств<br>(строка 5.2 настоящей<br>таблицы) | X               | 0                             | "Нематериальные<br>активы (кроме деловой<br>репутации и сумм прав<br>по обслуживанию<br>ипотечных кредитов) за<br>вычетом отложенных<br>налоговых<br>обязательств" (строка<br>5.2 настоящей таблицы) | 9               | 4 482 189                     |
| 4            | "Отложенные налоговые<br>активы", всего, в том числе:  | 10              | 4 314 431                     | X  | X               | X                             |
| 4.1          | отложенные налоговые<br>активы, зависящие от<br>будущей прибыли  | X               | 4 314 431                     | "Отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от будущей<br>прибыли"   | 10              | 642 686                       |
| 4.2          | отложенные налоговые<br>активы, не зависящие от<br>будущей прибыли   | X               | 0                             | "Отложенные<br>налоговые активы,<br>не зависящие от<br>будущей прибыли"  | 21              | 0                             |
| 5            | "Отложенные налоговые<br>обязательства", всего, из<br>них:   | 20              | 3 146 497                     | X  | X               | X                             |

| Номер<br>п/п | Консолидированный балансовый отчет<br>(форма 0409802)   |                 |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)   |                 |                               |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
|              | Наименование статьи   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | 2   | 3               | 4                             | 5  | 6               | 7                             |
| 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)"   | 25              | 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              | 1 207 376                     |
| 7            | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7      | 1 004 691 988                 | X  | X               | X                             |
| 7.1          | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X               | 0                             | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"   | 18              | 0                             |

| Номер<br>п/п | Консолидированный балансовый отчет<br>(форма 0409802)                   |                 |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)  |                 |                               |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|
|              | Наименование статьи   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | 2   | 3               | 4                             | 5   | 6               | 7                             |
| 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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54              | 0                             |
| 7.6          | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X               | 0                             | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 октября 2019 года и на 01 января 2019 года составила:

млн. руб.

| Наименование показателя   | Данные на<br>01.10.2019г. | Данные на<br>01.01.2019г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)              | 1 257 732                 | 1 133 552                 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)             | 1 257 732                 | 1 133 552                 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0) | 1 261 011                 | 1 137 146                 |

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

млн. руб.

| Наименование показателя  | Данные на<br>01.10.2019г. | Данные на<br>01.01.2019г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| 1 группа активов   | 123 167                   | 224 967                   |
| 2 группа активов   | 180 523                   | 65 435                    |
| 3 группа активов   | 31 434                    | 6                         |
| 4 группа активов   | 693 700                   | 696 291                   |
| 5 группа активов   | 0                         | 0                         |
| РР (Рыночный риск)   | 19 445                    | 14 408                    |
| ТР (Товарный риск)   | 0                         | 8                         |
| ГВР (Гамма-риск и вега-риск)   | 0                         | 0                         |
| ВР (Валютный риск)   | 500                       | 371                       |
| ПК (Показатели операций с повышенным коэффициентом риска)  | 35 872                    | 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) | 3 204                     | 5 682                     |
| КРВ (Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера)  | 163 830                   | 132 369                   |

| Наименование показателя   | Данные на<br>01.10.2019г. | Данные на<br>01.01.2019г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| КРС (Кредитный риск по производным финансовым инструментам)   | 13 544                    | 13 983                    |
| РСК (величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента) | 17 623                    | 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 01.10.2019:*

| 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 01.10.2019 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                   | добавочный капитал                             | на индивидуальной основе и уровне банковской группы              | 9 662 340   | 150 000 USD   |
| Société Generale S.A.  | ПАО РОСБАНК   | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА                   | дополнительный капитал                         | на индивидуальной основе и уровне банковской группы              | 5 636 365   | 125 000 USD   |



| 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              | 7 440 002   | 165 000 USD   |
| Société Generale S.A.  | ПАО РОСБАНК   | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА                   | добавочный капитал                             | на индивидуальной основе и уровне банковской группы              | 9 662 340   | 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 досрочно го 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 с состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 395-П. Возврат Займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование Займом невозможны без согласия Банка России. | от фиксированной к плавающей | 7.25               |
| 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              |

| 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 досрочно го 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   | 10.09.2012;<br>23.01.2019 | бессрочный                   | без ограничения срока      | нет   | Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа с 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+687 бп | 9.01<br>(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 инструмента 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:<br><br>(а) достижение норматива достаточности | 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 |
|--|---|------------------------------|--|--|-----------------------------------|---|--|
|  |   |                              |  | <p>базового капитала достигло уровня ниже 5.125% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или ;</p> <p>(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)»;</p> |                                   |   |  |
| Société Generale   | ПАО РОСБАНК   | конверти                     | ПАО РОСБАНК  | Конвертация  | полностью                         | базовый   | 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 |
|--|---|------------------------------|--|---|-----------------------------------|---|--|
| S.A.   |   | руемый                       |  | задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях:  | или частично                      | капитал   |  |
| 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 октября 2019 года имеют следующие значения:

| <b>Наименование надбавки</b>       | <b>Минимально допустимое числовое значение надбавки на 1 октября 2019 года (в процентах)</b> |
|------------------------------------|--|
| поддержания достаточности капитала | 2.125  |
| антициклическая                    | 0  |
| за системную значимость            | 0.65   |
| <b>Всего:</b>                      | <b>2.775%</b>  |

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как наименьшая из величин отклонения фактических значений нормативов достаточности капитала (H20.1, H20.2, H20.0), рассчитанных головной кредитной организацией в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции Банка России N 180-И от нормативных значений.

Данное значение (капитал), доступное для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01 октября 2019 года составляет 5.069%.

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  | 933 907 391  |
| 372        | ИРЛАНДИЯ   | 1  | 4 433 315  |
| 826        | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 1  | 322 307  |
| 250        | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА                                     | 0.25   | 255 943  |
| 440        | ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА                                       | 1  | 6 992  |
| 100        | РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ  | 0.5  | 4 360  |
| 203        | ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА   | 1.5  | 577  |
| 703        | СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА                                       | 1.5  | 275  |
| 208        | КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ  | 1  | 269  |
| 752        | КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ   | 2.5  | 16   |
| 578        | КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ                                       | 2  | 3  |
| 344        | СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ          | 2.5  | 1  |
| 196        | РЕСПУБЛИКА КИПР  | 0  | 16 846 763   |
| 756        | ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ                                   | 0  | 7 290 076  |
| 832        | ДЖЕРСИ   | 0  | 6 298 656  |
| 380        | ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА                                     | 0  | 2 542 851  |
| 112        | РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ  | 0  | 2 059 567  |
| 528        | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ                                    | 0  | 1 923 538  |
| 398        | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН                                       | 0  | 1 463 983  |
| 804        | УКРАИНА  | 0  | 1 106 996  |
| 417        | КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА                                      | 0  | 798 678  |
| 792        | ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА  | 0  | 497 699  |
| 051        | РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ   | 0  | 320 912  |
| 442        | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ                              | 0  | 288 178  |
| 031        | РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН                                     | 0  | 259 460  |
| 860        | РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН                                      | 0  | 217 026  |
| 498        | РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА   | 0  | 150 651  |
|            | <b>Совокупная величина требований</b>                      |  | <b>981 591 906</b>   |

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.

Основной целью управления структурой и достаточностью капитала является достижение Группой тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса. В целях обеспечения обязательного соблюдения внешних и внутренних ограничений по структуре и достаточности капитала в Группе на регулярной основе осуществляется прогнозирование величины капитала и показателей достаточности капитала (в том числе в рамках процедуры стресс-тестирования).

Планирование капитала и достаточности капитала Группы осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу на горизонте не менее года (в рамках стратегического планирования горизонт может составлять 3 года) 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 структурой и достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Группы/участников Группы:
  - планируемые операции по управлению капиталом;
  - планирование капитализации дочерних организаций;
  - планирование дивидендов;
- политика восстановления финансовой устойчивости банковской группы, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала банковской группы;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск-аппетите Группы/участников Группы.

В целях своевременной идентификации дефицита капитала Группы используются индикаторы раннего обнаружения возможного дефицита капитала, приведенные в Политике восстановления финансовой устойчивости банковской группы.

В банковской группе осуществляется управление достаточностью капитала в трех периметрах:

- в периметре базового капитала;
- в периметре основного капитала;
- в периметре общего капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала, плановая (целевая) структура капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала Группы определяются параметрами достаточности капитала, указанными в риск-аппетите банковской группы.

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

#### **3.1. Сведения об обязательных нормативах банковской группы**

На 1 октября 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 (01.10.2019) | 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                   | 14.1   | 15.16  |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)  | H22                     | 800                  | 85.54  | 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   |
| Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент   | H26                     | 90                   | 196.8  | 146.80   |
| Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29)   | H28                     | 100                  | 120.47   | 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;
- кастодиальный 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/приоритизация 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 значимыми<sup>2</sup> на 2019 год, в том числе рисками концентрации в составе отдельных 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

---

<sup>2</sup> Перечень значимых рисков может быть пересмотрен и обновлен в ходе ежегодной процедуры выявления значимых рисков.

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 Группа должна соблюдать на регулярной основе.

При разработке структуры риск-аппетита Группа 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.

Группа 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***

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

В разрезе каждого выбранного направления риск-аппетита головной Банк Группы разрабатывает определённый 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

макрэкономике 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)<sup>3</sup> 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. EBPO;
  - для целей контроля рыночного риска - 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 б.п. 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.

---

<sup>3</sup> 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».

Группа 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 к 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 Главного банка Группы ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Главным 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 октября 2019 года.

*тыс. руб.*

| Номер<br>п/п | Наименование показателя  | Требования (обязательства),<br>взвешенные по уровню риска |  | Минимальный размер<br>капитала, необходимый<br>для покрытия рисков |
|--------------|--|---|--|--|
|              |  | данные на<br>отчетную дату<br>(01.10.2019)                | данные на<br>предыдущую<br>отчетную дату<br>(01.07.2019) | данные на отчетную<br>дату (01.10.2019)                            |
| 1            | 2  | 3   | 4  | 5  |
| 1            | Кредитный риск (за исключением<br>кредитного риска контрагента),<br>всего,<br>в том числе:   | 1 081 477 186   | 1 054 407 983  | 86 518 175   |
| 2            | при применении<br>стандартизированного подхода   | 1 081 477 186   | 1 054 407 983  | 86 518 175   |
| 3            | при применении базового ПБР  | не применимо  | не применимо   | 0  |
| 4            | при применении подхода на основе<br>взвешивания по уровню риска по<br>требованиям по<br>специализированному кредитованию<br>и вложениям в доли участия (ПБР) | не применимо  | не применимо   | 0  |
| 5            | при применении продвинутого ПБР  | не применимо  | не применимо   | 0  |
| 6            | Кредитный риск контрагента, всего,<br>в том числе:   | 13 544 026  | 14 447 280   | 1 083 522  |
| 7            | при применении<br>стандартизированного подхода   | 13 544 026  | 14 447 280   | 1 083 522  |
| 8            | при применении метода,<br>основанного на внутренних моделях  | не применимо  | не применимо   | 0  |
| 9            | при применении иных подходов   | 0   | 0  | 0  |
| 10           | Риск изменения стоимости<br>кредитных требований в результате<br>ухудшения кредитного качества<br>контрагента по внебиржевым<br>сделкам ПФИ                  | 17 623 282  | 18 451 420   | 1 409 863  |

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Требования (обязательства),<br>взвешенные по уровню риска |  | Минимальный размер<br>капитала, необходимый<br>для покрытия рисков |
|--------------|---|---|--|--|
|              |   | данные на<br>отчетную дату<br>(01.10.2019)                | данные на<br>предыдущую<br>отчетную дату<br>(01.07.2019) | данные на отчетную<br>дату (01.10.2019)                            |
| 1            | 2   | 3   | 4  | 5  |
| 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 ПВР | не применимо  | не применимо   | 0  |
| 12           | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход  | 0   | 0  | 0  |
| 13           | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход   | 0   | 0  | 0  |
| 14           | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход   | 0   | 0  | 0  |
| 15           | Риск расчетов   | не применимо  | не применимо   | 0  |
| 16           | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:   | 0   | 0  | 0  |
| 17           | при применении ПВР, основанного на рейтингах  | не применимо  | не применимо   | 0  |
| 18           | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках   | не применимо  | не применимо   | 0  |
| 19           | при применении стандартизированного подхода   | 0   | 0  | 0  |
| 20           | Рыночный риск, всего, в том числе:  | 19 444 638  | 16 709 550   | 1 555 571  |
| 21           | при применении стандартизированного подхода   | 19 444 638  | 16 709 550   | 1 555 571  |
| 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   | 125 718 087  | 10 057 447   |
| 25           | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов   | 3 203 525   | 3 472 080  | 256 282  |
| 26           | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода  | не применимо  | не применимо   |  |
| 27           | <b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>  | <b>1 261 010 744</b>                                      | <b>1 233 206 400</b>                                     | <b>100 880 860</b>   |

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 - ПБР), строки таблицы, относящиеся к ПБР, 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 октября 2019 года дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям Банка России, составляет 43,935 млрд. руб. (в том числе 22,417 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком свыше 3 месяцев и 21,518 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком менее 3 месяцев). На 1 октября 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 01.10.2019 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:                | 32 427 523                                | 0   | 1 182 668 361                               | 134 607 574  |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0   | 0   | 111 155                                     | 0  |
| 2.1   | кредитных организаций                      | 0   | 0   | 1   | 0  |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными  | 0   | 0   | 111 154                                     | 0  |

| Номер | Наименование показателя   | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |  | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |   |
|-------|---|--|--|--|---|
|       |   | всего  | в том числе по<br>обязательствам<br>перед Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления в<br>качестве<br>обеспечения Банку<br>России |
| 1     | 2   | 3  | 4  | 5  | 6   |
|       | организациями   |  |  |  |   |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:  | 0  | 0  | 91 287 848                                     | 90 672 084  |
| 3.1   | кредитных организаций, всего,<br>в том числе:   | 0  | 0  | 708 217  | 105 374   |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | 0  | 0  | 708 217  | 105 374   |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                | 0  | 0  | 0  | 0   |
| 3.2   | юридических лиц, не<br>являющихся кредитными<br>организациями, всего, в том<br>числе:     | 0  | 0  | 90 579 631                                     | 90 566 710  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | 0  | 0  | 90 579 631                                     | 90 566 710  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                | 0  | 0  | 0  | 0   |
| 4     | Средства на корреспондентских<br>счетах в кредитных<br>организациях                       | 0  | 0  | 49 010 534                                     | 0   |
| 5     | Межбанковские кредиты<br>(депозиты)   | 0  | 0  | 145 638 378                                    | 0   |
| 6     | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не<br>являющимся кредитными<br>организациями | 0  | 0  | 297 426 423                                    | 43 935 490  |
| 7     | Ссуды, предоставленные<br>физическим лицам  | 32 427 523                                   | 0  | 488 912 816                                    | 0   |
| 8     | Основные средства   | 0  | 0  | 55 214 116                                     | 0   |
| 9     | Прочие активы   | 0  | 0  | 55 067 091                                     | 0   |

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |  | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |   |
|-------|-------------------------|--|--|--|---|
|       |                         | всего  | в том числе по<br>обязательствам<br>м перед<br>Банком России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления в<br>качестве<br>обеспечения Банку<br>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  |
| 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 01.10.2019 года балансовая стоимость обремененных активов банковской группы составила 32,4 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 9 месяцев 2019 года не выявлено.

Активы, по которым имеются соответствующие обременения, учитываются в балансе на определенных 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 01.10.2019 представлена следующим образом:

*тыс. руб.*

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Данные на отчетную<br>дату | Данные на начало<br>отчетного года |
|--------------|---|----------------------------|------------------------------------|
| 1            | 2   | 3                          | 4                                  |
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах                    | 47 996 846                 | 2 589 607                          |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:         | 161 092 856                | 92 068 428                         |
| 2.1          | <i>банкам – нерезидентам</i>  | 121 096 667                | 55 183 094                         |
| 2.2          | <i>юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i> | 33 239 815                 | 31 247 920                         |
| 2.3          | <i>физическим лицам – нерезидентам</i>  | 6 756 374                  | 5 637 414                          |
| 3            | Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:            | 12 906                     | 78 363                             |
| 3.1          | <i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>                         | 12 906                     | 78 363                             |
| 3.2          | <i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>                     | 0                          | 0                                  |
| 4            | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                                      | 86 688 615                 | 82 628 978                         |
| 4.1          | <i>банков – нерезидентов</i>  | 54 508 041                 | 66 624 419                         |
| 4.2          | <i>юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>   | 25 731 103                 | 9 113 799                          |
| 4.3          | <i>физических лиц – нерезидентов</i>  | 6 449 471                  | 6 890 760                          |

Общая сумма требований к нерезидентам выросла на 69 млрд. рублей в основном за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах и объемов межбанковского кредитования.

#### 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;
- финансовые институты.

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 расчётов;
- 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.

В третьем 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 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».

| <b>Состав активов</b>   | <b>Итого, %</b> | <b>I (%)</b> | <b>II (%)</b> | <b>III (%)</b> | <b>IV (%)</b> | <b>V (%)</b> |
|---|-----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>  | <b>100.0</b>    | 39.0         | 47.7          | 7.4            | 1.6           | 4.2          |
| <i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>  | <b>100.0</b>    | 38.7         | 48.3          | 7.5            | 1.4           | 4.1          |
| <i>- учтенные векселя</i>   | <b>0.0</b>      | 0.0          | 0.0           | 0.0            | 0.0           | 0.0          |
| <i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i> | <b>100.0</b>    | 18.2         | 0.0           | 0.0            | 0.0           | 81.8         |
| <i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i>  | <b>100.0</b>    | 62.1         | 9.5           | 0.0            | 15.8          | 12.6         |
| <i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i>   | <b>100.0</b>    | 22.2         | 19.0          | 3.0            | 1.8           | 54.1         |
| <i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>  | <b>100.0</b>    | 100.0        | 0.0           | 0.0            | 0.0           | 0.0          |
| <i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>   | <b>100.0</b>    | 97.1         | 0.8           | 0.2            | 0.0           | 1.9          |
| <i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>   | <b>100.0</b>    | 100.0        | 0.0           | 0.0            | 0.0           | 0.0          |
| <b>Итого активов:</b>   | <b>100.0</b>    | <b>47.3</b>  | <b>40.7</b>   | <b>6.3</b>     | <b>1.4</b>    | <b>4.4</b>   |

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» по состоянию на 01.10.2019 года доля активов с просроченными платежами по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по ним принимала следующие значения:

| <b>Состав активов</b>   | <b>Итого,<br/>%</b> | <b>Задолженн<br/>ость без<br/>просрочен<br/>ных<br/>платежей,<br/>%</b> | <b>Задолженн<br/>ость с<br/>просрочен<br/>ными<br/>платежами<br/>до 30 дней,<br/>%</b> | <b>Задолженн<br/>ость с<br/>просрочен<br/>ными<br/>платежами<br/>от 31 до 90<br/>дней, %</b> | <b>Задолжен<br/>ность с<br/>просроче<br/>нными<br/>платежам<br/>и от 91 до<br/>180 дней,<br/>%</b> | <b>Задолжен<br/>ность с<br/>просроче<br/>нными<br/>платежам<br/>и свыше<br/>180 дней,<br/>%</b> |
|---|---------------------|---|--|--|--|---|
| <i>Ссудная и приравненная к ней<br/>задолженность, всего, в том числе:</i>  | 100.0               | 92.9  | 2.1  | 0.4  | 0.4  | 4.2   |
| <i>- предоставленные кредиты<br/>(займы), размещенные депозиты</i>  | 100.0               | 93.3  | 2.1  | 0.4  | 0.4  | 3.8   |
| <i>- учтенные векселя</i>   | 0.0                 | 0.0   | 0.0  | 0.0  | 0.0  | 0.0   |
| <i>- требованиям по сделкам,<br/>связанным с отчуждением<br/>(приобретением) финансовых<br/>активов с отсрочкой платежа</i> | 100.0               | 18.2  | 0.0  | 0.0  | 0.0  | 81.8  |
| <i>- прочая приравненная к<br/>ссудной задолженность</i>  | 100.0               | 72.0  | 0.0  | 0.0  | 0.1  | 27.9  |
| <i>Процентные требования и<br/>требования по получению<br/>комиссий</i>   | 100.0               | 65.9  | 21.7   | 0.5  | 1.0  | 10.9  |
| <i>Средства, размещенные на<br/>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               | 98.2  | 0.0  | 0.0  | 0.0  | 1.8   |
| <i>- вложения в ценные бумаги<br/>юридических лиц</i>   | 100.0               | 100.0   | 0.0  | 0.0  | 0.0  | 0.0   |
| <b>Итого активов:</b>   | <b>100.0</b>        | <b>93.5</b>   | <b>2.0</b>   | <b>0.3</b>   | <b>0.3</b>   | <b>3.9</b>  |

Таким образом, 93.5% (на начало предыдущего 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 - 92.9%), 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 октября 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:                   | 7 502 442                   | 49.54  | 3 716 833  | 0.70                              | 52 825    | -48.84                                    | -3 664 008  |
| 1.1          | ссуды  | 7 501 734                   | 49.55  | 3 716 833  | 0.69                              | 52 117    | -48.86                                    | -3 664 716  |
| 2            | Реструктурированные ссуды  | 86 114 344                  | 11.43  | 9 840 733  | 0.09                              | 74 278    | -11.34                                    | -9 766 455  |
| 3            | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 93 536 490                  | 19.14  | 17 906 165 | 0.91                              | 846 618   | -18.23                                    | -17 059 547 |
| 4            | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 131 446 750                 | 18.38  | 24 163 965 | 0.59                              | 781 990   | -17.79                                    | -23 381 975 |
| 4.1          | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 11 670 904                  | 21.46  | 2 504 989  | 0.41                              | 47 669    | -21.05                                    | -2 457 320  |
| 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  | 4 888 970                   | 21.00  | 1 026 684  | 0.00                              | 0         | -21.00                                    | -1 026 684  |
| 7            | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщиков новацией или отступным   | 85 531                      | 21.00  | 17 962     | 1.94                              | 1 661     | -19.06                                    | -16 301     |
| 8            | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 668 738                     | 5.68   | 37 984     | 5.67                              | 37 938    | -0.01                                     | -46         |

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 3 квартал 2019 года снизился на 70 млрд. рублей в связи с закрытием ряда кредитных договоров, предусматривающих рефинансирование задолженности и предоставление займов третьим лицам, а также погашением задолженности по реструктурированным ссудам.

По выданным гарантиям во 3-м 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***

В 2019 году 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.

### ***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 Группе 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.

#### **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.

Группа 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.

#### ***Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами***

| <b>Риск</b>   | <b>Сумма по состоянию на 01.10.2019, тыс. руб.</b> | <b>Сумма по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб.</b> |
|---|--|--|
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ   | 7 851 424  | 9 170 257  |
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге | 34 769 527   | 31 735 953   |

#### ***Объем операций с производными финансовыми инструментами***

| <b>Информация</b>  | <b>Сумма по состоянию на 01.10.2019, тыс. руб.</b> | <b>Сумма по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб.</b> |
|--|--|--|
| Объем биржевых ПФИ   | 145  | 0  |
| Объем внебиржевых ПФИ  | 557 741 675  | 709 823 846  |
| 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 октября 2019 года представлен следующим образом:

| <i>тыс. руб.</i>   |                               |                                      |                    |                      |
|--|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Наименование показателя  | Справедливая стоимость актива | Справедливая стоимость обязательства | Сумма требований   | Сумма обязательств   |
| <b>Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:</b>    | <b>10 300 060</b>             | <b>9 080 577</b>                     | <b>277 617 642</b> | <b>498 928 400</b>   |
| - внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой                   | 10 300 060                    | 9 080 577                            | 277 617 642        | 498 928 400          |
| - внебиржевые форвардные контракты                                     | 1 409 764                     | 794 963                              | 108 074 469        | 106 919 690          |
| - внебиржевые опционы  | 696 578                       | 696 578                              | 27 979 846         | 27 979 846           |
| - внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой                | 113 802                       | 29 028                               | 28 025 143         | 27 938 265           |
| - биржевые форвардные контракты  | 1                             | 0                                    | 145                | 145                  |
| <b>Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:</b> | <b>22 249 322</b>             | <b>23 401 482</b>                    | <b>368 464 361</b> | <b>371 250 457</b>   |
| - внебиржевые процентные СВОПы   | 21 371 238                    | 22 480 247                           | 340 868 182        | 343 686 355          |
| - внебиржевые опционы  | 777 749                       | 779 140                              | 20 581 352         | 20 586 448           |
| - внебиржевые форвардные контракты                                     | 100 335                       | 142 095                              | 7 014 827          | 6 977 654            |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>34 769 527</b>             | <b>34 002 628</b>                    | <b>810 161 606</b> | <b>1 033 016 802</b> |

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 октября 2019 года - на прибыль от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 199 884 тыс. рублей.

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 01.10.2019 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации розничного



кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.10.2019 года.

В ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации корпоративного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.10.2019 года.

## **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*

Головной 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 по состоянию на отчетную дату представлена следующим образом:

| Наименование показателя   | тыс. руб.                 |                           |
|---|---------------------------|---------------------------|
|   | Данные на<br>01.10.2019г. | Данные на<br>01.01.2019г. |
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:                             | 19 444 638                | 14 407 550                |
| процентный риск, всего, в том числе:                                      | 1 041 469                 | 744 232                   |
| общий   | 908 999                   | 534 579                   |
| специальный   | 132 470                   | 209 653                   |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | 0                         | 0                         |
| фондовый риск, всего, в том числе:  | 13 878                    | 29 506                    |
| общий   | 6 939                     | 14 753                    |
| специальный   | 6 939                     | 14 753                    |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска   | 0                         | 0                         |
| валютный риск, всего, в том числе:  | 500 213                   | 370 577                   |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска   | 0                         | 0                         |

|  |    |       |
|--|----|-------|
| товарный риск, всего, в том числе:   | 11 | 8 289 |
| основной товарный риск   | 9  | 1     |
| дополнительный товарный риск   | 2  | 8 288 |
| гамма-риск и вега-риск по опционам,<br>включаемым в расчет товарного риска | 0  | 0     |

## 7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Группа использует 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.

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

|  | <i>тыс. руб.</i>          |                           |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Наименование показателя  | Данные на<br>01.10.2019г. | Данные на<br>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<br>покрытие операционного риска, всего, | 201 148 939               | 197 697 736               |
| в том числе:   |                           |                           |
| чистые процентные доходы   | 144 357 917               | 139 154 944               |

| Наименование показателя   | Данные на<br>01.10.2019г. | Данные на<br>01.01.2019г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| чистые непроцентные доходы  | 67 392 796                | 58 542 793                |
| Количество лет, предшествующих дате<br>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 незначительности 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 01.10.2019:

|   | <b>Рост процентных ставок в<br/>рублях</b> | <b>Рост процентных ставок в<br/>валюте</b> |
|---|--|--|
| <b>Изменение чистого процентного доход за 1<br/>год</b>   | -273.1 млн. руб.                           | 816.3 млн. руб.                            |
| <b>Изменение стоимости переоцениваемых<br/>финансовых инструментов банковского<br/>портфеля</b> | +714 млн. руб.                             | -154 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 Группы. 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 (ДСРР) 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;
- ДСРР 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 Группы 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 бездефицитности.

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 третьего квартала 2019 года все регуляторные нормативы ликвидности выполнялись Группой без нарушений.

### **13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ**

В течение девяти месяцев 2019 году банковская группа выполняла регуляторные требования Банка России к нормативу краткосрочной ликвидности. Средняя величина норматива краткосрочной ликвидности (Н26), рассчитанная за I, II и III кварталы 2019г., составила 128.45%, 136.19% и 169.61% соответственно при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 100%.

В течение отчетного периода – девяти месяцев 2019г. наблюдалось увеличение остатков на текущих счетах и депозитах физических лиц, в то время как средства клиентов-юридических лиц по итогам отчетного периода приросли незначительно. Сочетание данных факторов сформировало неизменный тренд ожидаемых оттоков денежных средств на протяжении девяти месяцев 2019 года.

Высоколиквидные активы демонстрировали стабильную динамику в течение первого полугодия 2019 и некоторое сокращение объема (за счет уменьшения вложений в ценные бумаги) в третьем квартале 2019 года. Средства, высвобожденные за счет сокращения вложений в ценные бумаги, а также прирост привлечения клиентских средств, были размещены, помимо прочего, на корреспондентские счета и в краткосрочные межбанковские кредиты, что привело к росту ожидаемых притоков денежных средств.

Следствием стабильного тренда в ожидаемых оттоках денежных средств и прироста ожидаемых притоков денежных средств является сокращение чистого оттока денежных средств, наиболее выраженное в третьем квартале 2019 года.

Совокупное влияние сокращения высоколиквидных активов и чистых оттоков денежных средств, наиболее проявленное в течение третьего квартала 2019г., привело к некоторому росту НКЛ в первом полугодии 2019 и его ускорению в третьем квартале 2019г.

В целом можно отметить, что банковская группа с запасом выполняет требования Банка России в части норматива краткосрочной ликвидности (средняя величина Н26 за девять месяцев 2019г. – 145,88%) в течение девяти месяцев 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, 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 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 9 месяцев 2019 года на первое число каждого месяца составило:

| <b>Дата расчета</b> | <b>Значение норматива по группе, %</b> |
|---------------------|--|
| на 1 февраля 2019г. | 147.79                                 |
| на 1 марта 2019г.   | 114.93                                 |
| на 1 апреля 2019г.  | 135.75                                 |
| на 1 мая 2019г.     | 109.84                                 |
| на 1 июня 2019г.    | 114.35                                 |

| <b>Дата расчета</b>  | <b>Значение норматива по группе, %</b> |
|----------------------|--|
| на 1 июля 2019г.     | 164.04                                 |
| на 1 августа 2019г.  | 152.96                                 |
| на 1 сентября 2019г. | 145.27                                 |
| на 1 октября 2019г.  | 196.80                                 |

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 9 месяцев 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, за третий квартал 2019 года - 162 258 514 тыс. рублей.

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

| <i>тыс. руб.</i>                           |   |   |  |   |  |
|--|---|---|--|---|--|
| <b>Номер строки</b>                        | <b>Наименование показателя</b>  | <b>Данные на 01.04.19: величина требований (обязательств)</b> | <b>Данные на 01.04.19: взвешенная величина требований (обязательств)</b> | <b>Данные на 01.07.19: величина требований (обязательств)</b> | <b>Данные на 01.07.19: взвешенная величина требований (обязательств)</b> |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b> |   |   |  |   |  |
| 1  | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | X   | 187 145 734  | X   | 193 676 035  |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>   |   |   |  |   |  |
| 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  |

| 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) |
|--|--|--|---|--|---|
| 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  |
| 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   |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>    |  |  |   |  |   |
| 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   |
| <b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b> |  |  |   |  |   |
| 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   | <b>Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент</b>                | <b>X</b>   | <b>128.45%</b>  | <b>X</b>   | <b>136.19%</b>  |

тыс. руб.

| Номер строки                               | Наименование показателя  | Данные на 01.10.19: величина требований (обязательств) | Данные на 01.10.19: взвешенная величина требований (обязательств) |
|--|--|--|---|
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b> |  |  |   |
| 1  | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)            | X  | 162 258 514   |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>   |  |  |   |
| 2  | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:  | 317 795 226  | 31 760 292  |
| 3  | стабильные средства  | 384 602  | 19 230  |
| 4  | нестабильные средства  | 317 410 624  | 31 741 062  |
| 5  | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:  | 430 012 061  | 206 113 584   |
| 6  | операционные депозиты  | 0  | 0   |
| 7  | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)  | 421 747 678  | 197 849 201   |
| 8  | необеспеченные долговые обязательства  | 2 750 771  | 2 750 771   |
| 9  | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение   | X  | 42  |
| 10   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:   | 104 717 882  | 17 164 472  |
| 11   | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | 2 251 350  | 2 251 350   |
| 12   | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам   | 0  | 0   |
| 13   | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности       | 102 466 532  | 14 913 122  |
| 14   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                                    | 408 768 795  | 37 739 924  |
| 15   | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам                                      | 0  | 0   |
| 16   | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)           | X  | 292 778 314   |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>  |  |  |   |
| 17   | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО         | 6 495 155  | 1 489 336   |
| 18   | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств  | 189 795 495  | 180 072 084   |
| 19   | Прочие притоки   | 16 064 028   | 16 064 028  |
| 20   | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)   | 212 354 678  | 197 625 448   |

| Номер строки                          | Наименование показателя  | Данные на 01.10.19: величина требований (обязательств) | Данные на 01.10.19: взвешенная величина требований (обязательств) |
|---------------------------------------|--|--|---|
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ |  |  |   |
| 21                                    | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | X  | 162 258 514   |
| 22                                    | Чистый ожидаемый отток денежных средств  | X  | 98 035 792  |
| 23                                    | <b>Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент</b>  | <b>X</b>   | <b>169.61%</b>  |

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 9 месяцев 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 третий квартал 2019 года были распределены следующим образом:

| Показатель  | 3 квартал 2019 |            |           |           |        |
|---|----------------|------------|-----------|-----------|--------|
|   | ВСЕГО          | Рубли      | Доллары   | Евро      | Прочие |
| ВЛА-1   |                |            |           |           |        |
| Наличная валюта   | 11 220 636     | 8 994 967  | 1 086 263 | 1 040 638 | 98 768 |
| Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений  | 203 690        | 203 690    | 0         | 0         | 0      |
| Средства в Банке России   | 38 933 264     | 38 933 264 | 0         | 0         | 0      |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", | 0              | 0          | 0         | 0         | 0      |

тыс. руб

| Показатель   | 3 квартал 2019     |                    |                   |                  |               |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------|
|  | ВСЕГО              | Рубли              | Доллары           | Евро             | Прочие        |
| "1"  |                    |                    |                   |                  |               |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России | 121 377 160        | 89 363 676         | 32 013 484        | 0                | 0             |
| <b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>  | <b>171 734 750</b> | <b>137 495 597</b> | <b>33 099 747</b> | <b>1 040 638</b> | <b>98 768</b> |
| <b>ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)</b>                          | <b>162 258 514</b> |                    |                   |                  |               |
| <b>ВЛА-2</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>      |
| <b>ИТОГО ВЛА</b>   | <b>162 258 514</b> |                    |                   |                  |               |

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

тыс. руб.

| Показатель  | 2 квартал 2019     |                    |                   |                  |                |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|
|   | ВСЕГО              | Рубли              | Доллары           | Евро             | Прочие         |
| <b>ВЛА-1</b>  |                    |                    |                   |                  |                |
| Наличная валюта   | 12 653 392         | 10 079 854         | 1 264 257         | 1 169 927        | 139 354        |
| 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              |
| <b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>   | <b>197 653 906</b> | <b>160 641 229</b> | <b>35 703 396</b> | <b>1 169 927</b> | <b>139 354</b> |
| <b>ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)</b>   | <b>193 676 035</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>       |
| <b>ВЛА-2</b>  | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>       |
| <b>ИТОГО ВЛА</b>  | <b>193 676 035</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>       |

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  |
| <b>ВЛА-1</b>  |                |            |           |           |         |
| 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       |



| Показатель   | 1 квартал 2019     |                    |                   |                  |                |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|
|  | ВСЕГО              | Рубли              | Доллары           | Евро             | Прочие         |
| <b>ВЛА-1</b>   |                    |                    |                   |                  |                |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России | 141 433 845        | 102 580 805        | 38 853 040        | 0                | 0              |
| <b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>  | <b>191 386 823</b> | <b>149 901 197</b> | <b>40 180 232</b> | <b>1 154 532</b> | <b>150 862</b> |
| <b>ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)</b>                          | <b>187 145 734</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>       |
| <b>ВЛА-2</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>       |
| <b>ИТОГО ВЛА</b>   | <b>187 145 734</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>       |

В процентном соотношении показатели высоколиквидных активов имеют следующие распределение:

*в процентах*

| Показатель  | 3 квартал 2019 |              |              |             |             |
|---|----------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|   | ВСЕГО          | Рубли        | Доллары      | Евро        | Прочие      |
| <b>ВЛА-1</b>  |                |              |              |             |             |
| Наличная валюта   | 6.53           | 5.23         | 0.63         | 0.61        | 0.06        |
| Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений  | 0.12           | 0.12         | 0.00         | 0.00        | 0.00        |
| Средства в Банке России   | 22.67          | 22.67        | 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                          | 70.68          | 52.04        | 18.64        | 0.00        | 0.00        |
| <b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>   | <b>100.00</b>  | <b>80.06</b> | <b>19.27</b> | <b>0.61</b> | <b>0.06</b> |

*в процентах*

| Показатель  | 2 квартал 2019 |              |              |             |             |
|---|----------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|   | ВСЕГО          | Рубли        | Доллары      | Евро        | Прочие      |
| <b>ВЛА-1</b>  |                |              |              |             |             |
| 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        |
| <b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>   | <b>100.00</b>  | <b>81.28</b> | <b>18.06</b> | <b>0.59</b> | <b>0.07</b> |

*в процентах*

| Показатель   | 1 квартал 2019 |       |         |      |        |
|--|----------------|-------|---------|------|--------|
|  | ВСЕГО          | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| <b>ВЛА-1</b>   |                |       |         |      |        |
| 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        |
| <b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>   | <b>100.00</b> | <b>78.33</b> | <b>20.99</b> | <b>0.60</b> | <b>0.08</b> |

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   | 3 квартал 2019 г. |                   |                   |                  |                  |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|  | ВСЕГО             | ВСЕГО             | Рубли             | Доллары          | Евро             |
| Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности                     | 11 292 403        | 11 292 403        | 10 087 052        | 1 144 068        | 61 283           |
| Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования | 8 085 352         | 8 085 352         | 4 035 962         | 1 086 609        | 2 821 253        |
| Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию                            | 316 837           | 316 837           | 150 811           | 158 992          | 7 034            |
| Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям                                    | 10 780 334        | 10 780 334        | 10 780 334        | 0                | 0                |
| Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами                      | 5 938 947         | 5 938 947         | 5 938 947         | 0                | 0                |
| Прочие   | 1 326 051         | 1 326 051         | 707 322           | 0                | 0                |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>37 739 924</b> | <b>37 739 924</b> | <b>31 700 428</b> | <b>2 389 669</b> | <b>2 889 570</b> |

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        |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>35 972 317</b> | <b>30 530 553</b> | <b>2 416 415</b> | <b>2 319 267</b> | <b>706 082</b> |

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        |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>36 382 324</b> | <b>30 783 179</b> | <b>3 057 873</b> | <b>1 855 840</b> | <b>685 432</b> |

Прочие притоки составляют:

тыс. руб.

| Показатель   | 3 квартал 2019 г. |                   |                   |                  |                  |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|  | ВСЕГО             | Рубли             | Доллары           | Евро             | Прочие           |
| Поступления денежных средств от ценных бумаг, не включенных во ВЛА         | 50 457            | 2 471             | 47 986            | 0                | 0                |
| Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам   | 2 257 644         | 23 301 038        | 27 456 085        | 8 998 261        | 4 705 682        |
| Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям               | 8 433 793         | 8 433 793         | 0                 | 0                | 0                |
| Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами | 5 283 308         | 5 283 308         | 0                 | 0                | 0                |
| Прочие   | 38 826            | 38 825            | 0                 | 0                | 1                |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>16 064 028</b> | <b>37 059 435</b> | <b>27 504 071</b> | <b>8 998 261</b> | <b>4 705 683</b> |

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                |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>15 597 464</b> | <b>43 030 699</b> | <b>8 391 022</b> | <b>46 760 794</b> | <b>1 252 641</b> |

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      |

| Показатель   | 1 квартал 2019 г. |                   |                  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|  | ВСЕГО             | Рубли             | Доллары          | Евро              | Прочие            |
| 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            |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>16 260 672</b> | <b>36 313 345</b> | <b>5 261 250</b> | <b>51 427 434</b> | <b>12 874 207</b> |

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                               | 3 квартал 2019 г.  |                   |                    |                   |                  |               |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------|
|  | ВСЕГО              | Рубли             | Доллары            | Евро              | CHF              | GBP           |
| РОСБАНК                                  | 181 350 800        | 47 325 478        | 171 348 698        | 17 431 836        | 3 096 850        | 59 385        |
| РБ Специализированный Депозитарий        | 3 903              | 3 903             | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| РБ СЕРВИС                                | 322                | 322               | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| ОРС                                      | 9                  | 9                 | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| РУСФИНАНС                                | 5 305 234          | 5 305 234         | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| Русфинанс Банк                           | 2 035 978          | 2 035 978         | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| РБ ЛИЗИНГ                                | 455 831            | 453 546           | 0                  | 2 285             | 0                | 0             |
| РБ Факторинг                             | 8 467 554          | 8 467 554         | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| Телсиком                                 | 3 693              | 3 693             | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| ЗАО "СЖ ФИНАНС"                          | 2 124              | 2 124             | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation | 0                  | 0                 | 0                  | 0                 | 0                | 0             |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>197 625 448</b> | <b>63 597 841</b> | <b>171 348 698</b> | <b>17 434 121</b> | <b>3 096 850</b> | <b>59 385</b> |

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             |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>152 971 297</b> | <b>59 932 636</b> | <b>117 335 959</b> | <b>53 596 916</b> | <b>677 277</b> | <b>45 069</b> |

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                |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>140 039 843</b> | <b>65 178 942</b> | <b>80 204 549</b> | <b>67 693 599</b> | <b>5 561 631</b> | <b>4 649 029</b> |

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

тыс. руб.

| Показатель                               | 3 квартал 2019 г.  |                    |                   |                   |                  |                |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
|  | ВСЕГО              | Рубли              | Доллары           | Евро              | CHF              | GBP            |
| РОСБАНК                                  | 274 270 428        | 193 706 292        | 94 681 057        | 41 122 392        | 2 452 846        | 232 903        |
| РБ Специализированный Депозитарий        | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0              |
| РБ СЕРВИС                                | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0              |
| ОРС                                      | 64 909             | 37 786             | 22 657            | 4 466             | 0                | 0              |
| РУСФИНАНС                                | 5 938 947          | 5 938 947          | 0                 | 0                 | 0                | 0              |
| Русфинанс Банк                           | 1 720 182          | 1 718 544          | 642               | 996               | 0                | 0              |
| РБ ЛИЗИНГ                                | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0              |
| РБ Факторинг                             | 10 780 334         | 10 780 334         | 0                 | 0                 | 0                | 0              |
| Телсиком                                 | 3 514              | 3 514              | 0                 | 0                 | 0                | 0              |
| ЗАО "СЖ ФИНАНС"                          | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0              |
| ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0              |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>292 778 314</b> | <b>212 185 417</b> | <b>94 704 356</b> | <b>41 127 854</b> | <b>2 452 846</b> | <b>232 903</b> |

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              |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>298 629 329</b> | <b>217 885 717</b> | <b>129 883 271</b> | <b>29 993 720</b> | <b>274 671</b> | <b>194 326</b> |

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                |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>286 170 595</b> | <b>211 763 481</b> | <b>116 462 472</b> | <b>32 740 983</b> | <b>5 063 067</b> | <b>4 488 645</b> |

#### 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 октября 2019 года и в течение года, предшествующего отчетной дате, принимал следующие значения:

|   | Наименование показателя   | Значение на отчетную дату (01.10.2019) | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.07.2019) | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.04.2019) | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.01.2019) |
|---|---|--|--|--|--|
| 1 | Основной капитал  | 139 678 442                            | 139 278 114  | 137 679 275  | 128 078 181  |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 1 369 121 856                          | 1 382 514 522  | 1 343 292 285  | 1 282 630 433  |

|   |  |       |       |       |       |
|---|--|-------|-------|-------|-------|
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | 10.20 | 10.07 | 10.25 | 10.00 |
|---|--|-------|-------|-------|-------|

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.

Директор по рискам

Главный бухгалтер





А. Де Кушковски



А. В. Бушуева

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019 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 | 7 838 565                     | 387 294 718 | 54 913 292 | 9 403 416 | 29 120 751 | <b>488 570 742</b> |
| Сформированный резерв     | 0                             | 3 420 337   | 3 443 054  | 3 697 349 | 25 260 769 | <b>35 821 509</b>  |

**Таблица 1.2 Сегментация розничного кредитного портфеля Группы по географическим регионам**

| Наименование                              | Итого Розничный портфель Группы, тыс. руб. | Итого Сформированный резерв, тыс. руб. |
|---|--|--|
| Центральный Федеральный округ             | 288 728 123                                | 15 976 295                             |
| <i>в том числе:</i><br><i>Росбанк Дом</i> | 204 057 394                                | 5 999 606                              |
| Приволжский Федеральный округ             | 56 609 751                                 | 4 715 277                              |
| Дальневосточный Федеральный округ         | 17 537 070                                 | 1 711 183                              |
| Сибирский Федеральный округ               | 41 357 690                                 | 4 223 041                              |
| Северо-Западный Федеральный округ         | 28 469 874                                 | 3 043 912                              |
| Северо-Кавказский Федеральный округ       | 2 701 140                                  | 282 541                                |
| Уральский Федеральный округ               | 25 219 157                                 | 2 428 543                              |
| Южный Федеральный округ                   | 27 947 937                                 | 3 440 717                              |
| <b>Общий итог</b>                         | <b>488 570 742</b>                         | <b>35 821 509</b>                      |

**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, % | 3,69%                        | 7,77%            | 9,77%             | 78,77%         | <b>100,00%</b> |



**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) | 7 461 848   | 81 354            | 11 672           | 12 483            | 229 854           | 7 797 211          | 382 420                          |
| Ипотечные ссуды                  | 201 991 846   | 7 520 043         | 1 428 656        | 879 898           | 3 026 142         | 214 846 585        | 7 226 729                        |
| Автокредиты                      | 103 189 208   | 3 072 587         | 510 470          | 312 426           | 6 916 091         | 114 000 782        | 8 262 635                        |
| Иные потребительские ссуды       | 128 780 933   | 6 496 803         | 1 628 135        | 2 064 411         | 12 955 882        | 151 926 164        | 19 949 725                       |
| <b>Общий итог</b>                | <b>441 423 835</b>  | <b>17 170 787</b> | <b>3 578 933</b> | <b>3 269 218</b>  | <b>23 127 969</b> | <b>488 570 742</b> | <b>35 821 509</b>                |

**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) | 7 797 211                       | 382 434                               | 382 420                              |
|                    | Ипотечные ссуды                  | 214 846 585                     | 11 704 423                            | 7 226 729                            |
|                    | Автокредиты                      | 114 000 782                     | 8 262 917                             | 8 262 635                            |
|                    | Иные потребительские ссуды       | 151 926 164                     | 19 950 951                            | 19 949 725                           |
| <b>Общий итог</b>  |                                  | <b>488 570 742</b>              | <b>40 300 725</b>                     | <b>35 821 509</b>                    |

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019 ГОДА

Ссудный корпоративный портфель Группы (включая кредитные организации) по состоянию на 01.10.2019 года составлял 416,36 млрд. рублей, зарезервирован под 2,2%.

**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: | 200 282 531                   | 36 733 404        | 11 921 860        | 3 528 185        | 4 860 597        | 257 326 577        | 11 437 106                                  | 6 227 690                        |
| - РБ Факторинг                                     | 14 907 271                    | 2 947 923         | 0                 | 927              | 148 961          | 18 005 082         | 1 975 732                                   | 152 244                          |
| - РБ Лизинг  | 1 318 651                     | 0                 | 731               | 3 245            | 58 378           | 1 381 005          | 61 152                                      | 61 151                           |
| - СЖ Финанс  | 9 260                         | 0                 | 0                 | 0                | 5 137            | 14 397             | 5 137                                       | 5 137                            |
| - Русфинанс Банк                                   | 444 924                       | 4 291 787         | 164 063           | 0                | 19 342           | 4 920 116          | 19 342                                      | 135 230                          |
| Кредитные организации                              | 138 329 463                   | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 138 329 463        | 0   | 0                                |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства     | 3 886 302                     | 13 102 156        | 960 737           | 20 433           | 2 737 175        | 20 706 803         | 2 469 987                                   | 3 001 480                        |
| <b>Общий итог</b>                                  | <b>342 498 296</b>            | <b>49 835 560</b> | <b>12 882 597</b> | <b>3 548 618</b> | <b>7 597 772</b> | <b>416 362 843</b> | <b>13 907 093</b>                           | <b>9 229 170</b>                 |

**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, % | 17,85%                       | 19,12%           | 19,99%            | 43,04%         | 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                             | 555 315 | 645 524 | 795 534 | 7 232 797 | 9 229 170             |

**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                              | 138 329 463   | 0                         | 0                | 0                 | 0              | 138 329 463      | 0                                |
| Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные: | 245 889 471   | 2 256 660                 | 70 431           | 652               | 9 109 363      | 257 326 577      | 6 227 690                        |
| - РБ Факторинг                                     | 16 029 351  | 1 753 029                 | 70 297           | 42                | 152 364        | 18 005 083       | 152 244                          |
| - РБ Лизинг  | 1 319 853   | 4 199                     | 85               | 361               | 56 507         | 1 381 005        | 61 151                           |
| - СЖ Финанс  | 9 260   | 0                         | 0                | 0                 | 5 137          | 14 397           | 5 137                            |
| - Русфинанс банк                                   | 4 888 774   | 12 000                    | 0                | 0                 | 19 342         | 4 920 116        | 138 230                          |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства     | 18 236 816  | 26 440                    | 30 314           | 19 943            | 2 393 290      | 20 706 803       | 3 001 480                        |
| Общий итог   | 402 455 750   | 2 283 100                 | 100 745          | 20 595            | 11 502 653     | 416 362 843      | 9 229 170                        |

**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                              | 138 329 463                     | 0                                     | 0                                    | 0                        |
| Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные: | 257 326 577                     | 9 811 361                             | 6 227 690                            | 3 583 671                |
| - РБ Факторинг                                     | 18 005 083                      | 152 244                               | 152 244                              | 0                        |
| - РБ Лизинг  | 1 381 005                       | 61 151                                | 61 151                               | 0                        |
| - СЖ Финанс  | 14 397                          | 5 137                                 | 5 137                                | 0                        |
| - Русфинанс банк                                   | 4 932 116                       | 198 652                               | 141 230                              | 57 422                   |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства     | 20 706 803                      | 3 174 493                             | 3 001 480                            | 173 013                  |
| <b>Общий итог</b>                                  | <b>416 362 843</b>              | <b>12 985 854</b>                     | <b>9 229 170</b>                     | <b>3 756 684</b>         |

Корпоративный кредитный портфель Группы<sup>4</sup>, подверженный кредитному риску юридических лиц, информация по которому раскрывается в данном приложении (Таблица 2.6 – Таблица 2.11), включает данные по кредитным требованиям к юридическим

<sup>4</sup>Для 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».

лицам, включая индивидуальных предпринимателей, исключая финансовые институты, и на 01.10.2019 года составил 271,44 млрд. рублей.

**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<br>итог, % |
|--|---|-----------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------------|
|  |   | 1                     | 2             | 3            | 4            | 5            |                  |
| Юридические<br>лица                                      | Уровень 1 (Tier1) <sup>5</sup>                    | 60,26%                | 11,09%        | 2,68%        | 0,80%        | 0,00%        | 74,84%           |
|  | Уровень 2 (Tier2) <sup>6</sup>                    | 5,44%                 | 0,97%         | 0,30%        | 0,00%        | 0,80%        | 7,51%            |
|  | Средняя<br>капитализация<br>(MidCap) <sup>7</sup> | 3,46%                 | 0,77%         | 0,19%        | 0,00%        | 0,00%        | 4,42%            |
| <b>Юридические лица Итог</b>                             |   | <b>69,16%</b>         | <b>12,84%</b> | <b>3,17%</b> | <b>0,80%</b> | <b>0,80%</b> | <b>86,77%</b>    |
| Факторинг  |   | 6,21%                 | 2,70%         | 0,03%        | 0,00%        | 0,05%        | 9,00%            |
| Лизинг   |   | 0,49%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,02%        | 0,51%            |
| Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) |   | 3,43%                 | 0,15%         | 0,13%        | 0,00%        | 0,01%        | 3,71%            |
| <b>Общий итог</b>  |   | <b>79,29%</b>         | <b>15,68%</b> | <b>3,34%</b> | <b>0,80%</b> | <b>0,88%</b> | <b>100,00%</b>   |

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

| Сегментация  | Подкатегория<br>клиента              | Срок просрочки, дней |              |              |              |              | Общий<br>итог, % |
|--|--------------------------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------|
|  |                                      | 0                    | 1-30         | 31-90        | 91-180       | 181+         |                  |
| Юридические<br>лица                                      | Уровень 1 (Tier1)                    | 72,03%               | 0,18%        | 0,00%        | 0,00%        | 2,63%        | 74,84%           |
|  | Уровень 2 (Tier2)                    | 6,51%                | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 1,00%        | 7,51%            |
|  | Средняя<br>капитализация<br>(MidCap) | 4,29%                | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,13%        | 4,42%            |
| <b>Юридические лица Итог</b>                             |                                      | <b>82,84%</b>        | <b>0,18%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>3,76%</b> | <b>86,77%</b>    |
| Факторинг  |                                      | 8,62%                | 0,30%        | 0,03%        | 0,00%        | 0,06%        | 9,00%            |
| Лизинг   |                                      | 0,49%                | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,02%        | 0,51%            |
| Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) |                                      | 3,22%                | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,46%        | 3,71%            |
| <b>Общий итог</b>  |                                      | <b>95,17%</b>        | <b>0,49%</b> | <b>0,04%</b> | <b>0,01%</b> | <b>4,30%</b> | <b>100,00%</b>   |

<sup>5</sup> Tier1 – компании, среднегодовая выручка которых превышает 16 млрд. рублей

<sup>6</sup> Tier2 – компании со среднегодовой выручкой свыше 4 млрд. рублей, но не более 16 млрд. рублей

<sup>7</sup> Midcap – компании со среднегодовой выручкой свыше 400 млн. рублей, но не более 4 млрд. рублей

**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                             | 0,18%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>0,18%</b>   |
| Автодилеры   | 1,99%                 | 2,28%         | 0,12%        | 0,00%        | 0,01%        | <b>4,41%</b>   |
| Автомобильная промышленность                           | 0,73%                 | 1,10%         | 0,59%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>2,41%</b>   |
| Авиационная промышленность                             | 0,00%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>0,00%</b>   |
| Химическая промышленность                              | 10,79%                | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>10,79%</b>  |
| Строительство  | 0,26%                 | 0,00%         | 1,05%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>1,31%</b>   |
| Строительные материалы                                 | 1,46%                 | 0,32%         | 0,11%        | 0,00%        | 0,16%        | <b>2,05%</b>   |
| Пищевая промышленность                                 | 3,44%                 | 2,76%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>6,20%</b>   |
| Розничная торговля продовольственными товарами         | 6,60%                 | 0,06%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>6,66%</b>   |
| Компании, работающие в сфере информационных технологий | 1,44%                 | 0,08%         | 0,07%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>1,59%</b>   |
| Лизинг   | 4,73%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,02%        | <b>4,75%</b>   |
| Металлургия и горнодобывающая промышленность           | 11,81%                | 2,37%         | 0,53%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>14,71%</b>  |
| Розничная торговля непродовольственными товарами       | 1,97%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,14%        | <b>2,11%</b>   |
| Нефтегазовая промышленность                            | 6,34%                 | 3,20%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>9,54%</b>   |
| Другие отрасли   | 13,84%                | 2,72%         | 0,61%        | 0,00%        | 0,55%        | <b>17,73%</b>  |
| Энергетика   | 4,28%                 | 0,09%         | 0,00%        | 0,80%        | 0,00%        | <b>5,17%</b>   |
| Государственное управление                             | 1,07%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>1,07%</b>   |
| Целлюлозно-бумажная промышленность                     | 1,84%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>1,84%</b>   |
| Железнодорожный транспорт                              | 2,08%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>2,08%</b>   |
| Недвижимость   | 0,03%                 | 0,00%         | 0,13%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>0,16%</b>   |
| Розничная торговля                                     | 3,43%                 | 0,15%         | 0,13%        | 0,00%        | 0,01%        | <b>3,71%</b>   |
| Телекоммуникации                                       | 0,96%                 | 0,55%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>1,51%</b>   |
| <b>Общий итог</b>                                      | <b>79,29%</b>         | <b>15,68%</b> | <b>3,33%</b> | <b>0,80%</b> | <b>0,89%</b> | <b>100,00%</b> |

**Таблица 2.9 Сегментация по географическим регионам**

| Филиал                              | Категория качества, % |               |              |              |              | Общий итог, %  |
|-------------------------------------|-----------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
|                                     | 1                     | 2             | 3            | 4            | 5            |                |
| Сибирский Федеральный округ         | 3,54%                 | 0,49%         | 0,82%        | 0,00%        | 0,15%        | <b>5,00%</b>   |
| Центральный Федеральный округ       | 49,93%                | 12,82%        | 0,99%        | 0,80%        | 0,33%        | <b>64,88%</b>  |
| Приволжский Федеральный округ       | 5,71%                 | 1,04%         | 0,20%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>6,96%</b>   |
| Дальневосточный Федеральный округ   | 3,96%                 | 0,05%         | 0,03%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>4,04%</b>   |
| Северо-Западный Федеральный округ   | 8,48%                 | 0,74%         | 0,08%        | 0,00%        | 0,31%        | <b>9,61%</b>   |
| Северо-Кавказский Федеральный округ | 0,00%                 | 0,00%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>0,00%</b>   |
| Уральский Федеральный округ         | 6,13%                 | 0,37%         | 0,57%        | 0,00%        | 0,00%        | <b>7,07%</b>   |
| Южный Федеральный округ             | 1,54%                 | 0,17%         | 0,64%        | 0,00%        | 0,10%        | <b>2,45%</b>   |
| <b>Общий итог</b>                   | <b>79,29%</b>         | <b>15,68%</b> | <b>3,33%</b> | <b>0,80%</b> | <b>0,89%</b> | <b>100,00%</b> |

**Таблица 2.10 Неиспользованные кредитные линии**

Неиспользованные кредитные линии составляют 75.2 млрд. рублей.

| Типы неиспользованных кредитных линий | Сегментация  | Неиспользованные кредитные линии, % |
|---------------------------------------|--|-------------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии      | Юридические лица   | 93,39%                              |
|                                       | Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) | 6,61%                               |
| <b>Общий итог</b>                     |  | <b>100,00%</b>                      |

**Таблица 2.11 Структура активов в разрезе видов документарных обязательств**

Гарантии и аккредитивы суммарно по состоянию на 01.10.2019 года (без кредитных организаций) составили 157.7 млрд. рублей. Структура активов представлена в следующей таблице:

| Виды документарных обязательств | Сегментация  | Активы, %      |
|---------------------------------|--|----------------|
| Гарантии                        | Юридические лица   | 73,75%         |
|                                 | Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) | 0,11%          |
| Аккредитивы                     | Юридические лица   | 26,10%         |
|                                 | Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) | 0,04%          |
| <b>Общий итог</b>               |  | <b>100,00%</b> |