



ПАО РОСБАНК

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

Москва, Май 2019

Содержание

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ПАО РОСБАНК».....	7
1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК	7
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Группы	11
1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность	11
1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну	13
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	13
2.1. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы	13
2.2. Основные показатели участников банковской группы	16
2.3. Информация о величине и элементах капитала Группы, величине ее активов	18
2.4. Основные характеристики капитала участников банковской группы:	24
2.5. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы	31
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	33
3.1. Сведения об обязательных нормативах Банка	33
3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками	35
3.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена банковская группа	35
3.4. Определение риск-аппетита	36
3.5. Управление значимыми рисками	38
3.6. Информация об определении требований к капиталу	39
3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков	39
3.6.2. Стресс-тестирование	39
3.6.3. Целевая структура рисков	39
3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов	39
3.6.5. Мониторинг достаточности капитала	40
3.6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам	40
3.7. Информация об определении требований к капиталу	41
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	43
4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	43
4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами участниками банковской группы	45
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	46
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	54
7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	57
8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	58
9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	59
10. Стратегический РИСК	60
11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	60
12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	60
13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ	62
14. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	70
14.1. Финансовый рычаг	70

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019 ГОДА.....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019 ГОДА	74

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Отчете используются следующие термины и определения:

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

Банк – головной Банк Группы.

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

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

Группа – банковская группа ПАО РОСБАНК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КРС - кредитный риск по производным финансовым инструментам

КУАП - Комитет по управлению активами и пассивами.

МСФО – Международные Стандарты Финансовой Отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Регулятор – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

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

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

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

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

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

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

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

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

РСБУ - Российские стандарты бухгалтерского учета.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 апреля 2019 года¹. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, составленная в соответствии с МСФО стандартами, раскрыта на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

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

1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК

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

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

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

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

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 апреля 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

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

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 апреля 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
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	12 844 331.00	100.00
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:	Финансовый лизинг	1 131 261.68	100.00	1 131 261.68	100.00
ПАО РОСБАНК		1 131 230.67	99.999	1 131 230.67	99.999
ООО «РУСФИНАНС»		31.01	0.001	31.01	0.001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения:	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	6 125 441.51	100.00	6 125 441.51	100.00
ПАО РОСБАНК		307.80	0.01	307.80	0.01
ООО «РУСФИНАНС»		6 125 133.71	99.99	6 125 133.71	99.99
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	83 040.14	100.00	83 040.14	100.00
Закрытое Акционерное общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	168 400.50	100.00	168 400.50	100.00
ООО «РБ Лизинг»		168 400.50	100.00	168 400.00	100.00
Итого, в т.ч.:		46 392 142.23		46 392 142.23	
ПАО РОСБАНК		40 098 577.01		40 098 577.01	
Участники Группы		6 293 565.22		6 293 565.22	

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

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

За 1 квартал 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).

В результате данных операций состав банковской группы ПАО РОСБАНК не изменился.

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

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

Основные данные участников банковской группы:

Полное наименование участника	Краткое наименование	Адрес фактического местонахождения	ИНН/ регистрационный номер	Основной вид деятельности
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730060164 / 2272	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"	РФ, 125009 г. Москва ул. Воздвиженка, д.4/7 строение 2	7705285534 / 3338	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	ООО "РУСФИНАНС БАНК"	РФ, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д.42А	5012003647 / 1792	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИ ТАРИЙ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7707177816	ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»	ООО "РБ СЕРВИС"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7743738048	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	НКО "ОРС" (АО)	РФ, 125445 г. Москва, ул. Смольная д.22 строение 1	7712108021 / 3342	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	ООО "РУСФИНАНС"	РФ, 105064, г. Москва, Земляной вал, д.9, этаж 7, помещение 51, кабинет 703	7701300598	ТОРГОВЛЯ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7709202955	ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»	ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7706677277	Предоставление факторинговых услуг
Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс»	ЗАО "СЖ Финанс"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7705630438	ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ
Акционерное общество «Телсиком»	АО "ТЕЛСИКОМ"	РФ, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, строение 1, помещение 1, комн. 151, эт. 2	7701216096	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ СВЯЗИ
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 своими 100%-ми дочерними структурами «Русфинанс Банк» и «ДельтаКредит» образует банковскую группу, входящую в топ-5 крупнейших банковских групп по розничному кредитованию.

По состоянию на 01.04.2019 года головному Банку Группы – ПАО РОСБАНК – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный межд. рейтинг в национальной валюте</i>	Ba1	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный межд. рейтинг в иностранной валюте</i>	Ba1	Ba2
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Fitch Ratings	<i>Краткосрочный</i>	F3	F3
	<i>Поддержки</i>	2	2
	<i>Устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Долгосрочный в национальной и иностранной валюте</i>	BBB-	BBB-
	<i>Прогноз</i>	Позитивный	Позитивный
АКРА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	AAA(RU)	AAA(RU)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Эксперт РА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	ruAAA	ruAAA
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный

В период с 01.01.2019 по 01.04.2019 произошли следующие изменения рейтингов, присвоенных банкам Группы: 12.02.2019 агентство Moody's, в связи с повышением суверенного рейтинга Российской Федерации, повысило долгосрочный международный рейтинг в иностранной валюте ПАО РОСБАНК, а также его дочерних структур «Русфинанс Банк» 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.

Участники банковской Группы - ООО «Русфинанс Банк» и АО КБ «ДельтаКредит» - также имеют кредитные рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

- Moody's – долгосрочный рейтинг в национальной валюте Ba1, долгосрочный рейтинг в иностранной валюте Ba1, прогноз стабильный;
- АКРА (АО) - наивысший кредитный рейтинг на уровне AAA (RU) со «стабильным» прогнозом.

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

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

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Группы

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

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

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

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

Информация о перспективах развития

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

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

В первом квартале 2019 года продолжилась интеграция банков Группы. Во втором квартале 2019 года АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» будет присоединен к РОСБАНКу, что позволит обеспечить дальнейший рост ипотечного бизнеса и расширение возможностей для кросс-продаж. ООО «Русфинанс Банк» продолжит работать как отдельное юридическое лицо. Для упрощения и унификации внутренних процессов будут консолидированы административные и контрольные функции, а также работа с просроченной задолженностью.

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

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

Согласно предварительным оценкам Минэкономразвития, **по итогам 1 квартала 2019 года экономический рост в России замедлился до 0.8% г/г²**. Это стало ожидаемым следствием реализованных структурных реформ на стороне бюджета, в частности, повышения НДС на 2 пп (с 18%

² г/г – год к году (годовое изменение)

до 20% для широкого спектра товаров) с 1 января 2019 года и сопутствующего ему ускорения инфляции в потребительском секторе. В результате повышения инфляции (5.1% г/г на 1 апреля против 4.3% г/г на 1 января 2019 года), потребительская активность со стороны населения в полной мере отразила снижение экономических стимулов – темп роста оборота розничной торговли в реальном выражении замедлился на 1.8% г/г в 1 квартале 2019 года против 2.8% г/г в 4 квартале 2018 года (2.8% г/г по итогам 2018 года). Тем не менее, уже со 2 полугодия 2019 года хорошую поддержку экономическому росту может оказать наращивание госинвестиций в рамках реализации Национальных проектов.

В первом квартале 2019 года наблюдалась **положительная динамика в секторах промышленности** (+2.1% г/г), грузоперевозках (+2.1% г/г) и сельском хозяйстве (+1.1% г/г). Неустойчивую динамику продемонстрировал сектор строительства (+0.2% г/г), что отчасти может быть связано с адаптацией сектора к новым правилам долевого инвестирования и повышению розничных ипотечных ставок вследствие ужесточения политики Банка России.

Финансовый результат корпоративного сектора продемонстрировал взрывной прирост в 43.2% с января по февраль 2019 года. Основной вклад в устойчивый рост общего финансового результата внесли горнодобывающие производства (+16.9%), оптовая и розничная торговля (+63.6%), обрабатывающие производства (+51.7%). Прирост накопленной прибыли остается главным источником финансирования инвестиционных проектов, поддерживая рост инвестиций. Тем не менее, благоприятные условия на рынках капитала, установившиеся с начала 2019 года на фоне смягчения санкционной риторики и приостановки ужесточения процентной политики западными центральными банками, позволили некоторым компаниям возобновить заимствования на долговых рынках в целях рефинансирования существующих обязательств и реализации новых проектов.

Банк России по итогам 2 полугодия 2018 года сохранил ключевую ставку на уровне 7.75%. Однако, менее выраженное ускорение роста цен в 1 квартале 2019 года в сравнении с наиболее консервативным прогнозами позволило регулятору изменить риторику относительно возможного снижения ставки во 2-3 квартале 2019 года. Предполагаемое замедление инфляции до 4.8% г/г к концу 2 квартала 2019 года и до 4.6% г/г к концу 3 квартала 2019 года позволят Банку России снизить ключевую ставку на 50 бп (до 7.25%, с шагом в -25бп в июне и сентябре). 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 первых двух месяцев 2019 года профицит консолидированного бюджета составил 0,5 трлн. руб. С одной стороны, это позволяет накапливать резервные средства – ожидается накопление 3,3 трлн. руб. при реализации сценария устойчивых цен на нефть. С другой стороны, дает основания рейтинговым агентствам отмечать качественные показатели экономики, в частности, объем внебюджетных средств (ФНБ достиг порядка 7,0 трлн. руб. на 1 апреля 2019 года, включая еще не перечисленные накопления 2018 года) и золотовалютных резервов (\$487 млрд. в 1 квартале 2019 года).

Суверенные кредитные рейтинги России в иностранной валюте по шкале агентств Standard&Poors («BBB-», прогноз «Стабильный») и Fitch («BBB-», прогноз «Позитивный») остались неизменными. Агентство Moody's впервые с 2015 года изменило инвестиционный рейтинг России в иностранной валюте, повысив его до инвестиционного уровня «Baa3» со «Стабильным» прогнозом.

В 1 квартале 2019 года **число банков сократилось с 440 до 430**, из них 286 банков сохранили универсальную лицензию.

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

Кредиты физическим лицам выросли на 4%. Драйвером роста стало необеспеченное кредитование: портфель кредитов наличными увеличился на 4.8%, портфель кредитных карт – на 6.4%. Ипотека показала высокие темпы роста в январе-феврале 2019 года. Сокращение выдач в марте повлияло на квартальный прирост ипотечного портфеля +3.9%.

Срочные депозиты розничных клиентов выросли на 3%, поддерживаемые повышающимися процентными ставками. Текущие и сберегательные счета сократились на 7.7% под влиянием сезонного фактора.

Корпоративный кредитный портфель вырос на 0.9%. Рост наблюдался как в кредитовании крупных клиентов, так и в сегменте малого и среднего бизнеса. Продолжилась тенденция по увеличению доли рублевых корпоративных кредитов (+2%) и уменьшению доли валютных корпоративных кредитов (-2%). **Рост корпоративных депозитов составил 0.7%.**

Чистая прибыль банковского сектора составила 517 млрд. руб.

Рентабельность капитала продолжила расти и на 01.03.2019 составила 16% (за последние 12 месяцев), что в 2 раза превышает уровень аналогичного периода 2018 года (8%).

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 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, установленными Положением Банка России от 11.03.2015 № 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 понесения 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 01.04.2019.

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикаци онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	65 799 000	1, 2	55 411 961	
2	Средства в кредитных организациях	1	142 609 000	3	35 432 539	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	33 631 000	6	33 487 425	
3.1	производные финансовые инструменты	3	32 182 000	6	32 204 602	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	1 449 000	6	1 282 823	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	6 032 000	4.1.1	104 957 363	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	742 324 000	4.1.2	743 760 956	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	51 678 000	5	54 780 468	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12, 13	1 936 000	11	5 310 361	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14	14 232 000	12, 13	23 911 856	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	90 597 000	4.2	90 367 669	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	4 464 000	10	4 161 456	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	4 464 000	10.2	4 161 456	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	24 407 000	9	35 614 067	
14	Всего активов	15	1 177 709 000	14	1 187 196 121	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	17	21 000	15.1, 15.2	21 364	
16	Средства кредитных организаций	18	46 406 000	15.3	48 387 707	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц	19	787 323 000	15.4, 15.5	787 733 177	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16	34 183 000	16	32 216 076	
19.1	производные финансовые инструменты	16	32 746 000	16	32 216 076	
19.2	прочие финансовые обязательства,	16	1 437 000	16	0	

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикаци- онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	предназначенные для торговли					
20	Выпущенные долговые обязательства	20	111 853 000	15.6, 16.4	112 023 056	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	24	13 695 000	18, 19	14 889 757	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	22, 23	1 707 000	17	2 270 686	
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	18 865 000	15, 16	38 842 945	
24	Резервы на возможные потери	21	299 000	20	1 367 968	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	26	1 014 352 000	21	1 037 752 736	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27, 28	77 294 000	22	73 603 652	
27.1	базовый капитал	27, 28	77 294 000	22.1	73 603 652	
27.2	добавочный капитал			22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	62 415 000	33	70 701 077	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	29, 30, 31, 32, 33	23 648 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	5 138 656	
30	Всего источников собственных средств	35	163 357 000	35-34	149 443 385	

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.

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 апреля 2019 года с учетом корректировок и взаимных операций между участниками банковской группы и (или) с головным Банком Группы составила 1 187 196,1 млн. рублей.

По состоянию на 01 апреля 2019 года величина собственных средств банковской группы составила 167 488,5 млн. рублей, величина базового капитала – 118 238,9 млн. рублей, величина основного капитала – 137 679,3 млн. рублей.

Данные по состоянию на 01 апреля 2019 года

Норматив	Фактическое значение норматива (%)	Нормативное значение (%)	Суммарная надбавка (%)	Нормативное значение с учетом надбавки (%)
<i>H20.0</i>	14.15	8.0	2.525	10.525
<i>H20.1</i>	10.02	4.5	2.525	7.025
<i>H20.2</i>	11.66	6.0	2.525	8.525

Основная доля собственных средств (капитала) приходится на кредитные организации. Крупными участниками группы в течение первого квартала 2019 года являлись: ПАО РОСБАНК, ООО “РУСФИНАНС БАНК», АО “КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ”.

Финансовый результат банковской группы по состоянию на 01 апреля 2019 года с учетом корректировок на взаимные операции между участниками банковской группы и (или) головной кредитной организацией составил 3 142,4 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», АО “КБ АО “КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ”.

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

тыс. руб.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов		Сумма источников собственных средств	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
ПАО РОСБАНК	1 101 532 525	1 082 312 906	135 947 319	127 633 413
АО КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ	212 170 690	199 040 764	19 240 072	17 118 779
ООО Русфинанс Банк	130 947 269	122 274 373	23 324 155	19 301 802
НКО ОРС (ОАО)	300 725	308 398	220 784	224 894
ООО РБ ФАКТОРИНГ	17 382 668	15 537 553	6 666 675	6 512 895
АО Телсиком	176 985	157 875	157 667	156 150
ООО СПЕЦ. ДЕПОЗИТАРИЙ	122 432	117 858	119 509	114 462
ООО РБ СЕРВИС	6 057	5 628	3 570	3 491
ЗАО СЖ Финанс	300 259	303 649	220 233	209 137
ООО РБ Лизинг	24 032 328	24 408 600	2 338 253	2 063 692
РУСФИНАНС, ООО	10 241 223	9 124 539	7 762 105	7 710 940
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	292 621	608 967	59 069	190 851

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

тыс. руб.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов		Сумма источников собственных средств	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.10.2018
Группа ПАО РОСБАНК	1 187 196 121	1 153 677 742	149 443 385	134 837 331

Наибольшее влияние на финансовые результаты Группы в первом квартале 2019 года оказали:

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

В первом квартале 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 апреля 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 апреля 2019 года		По состоянию на 01 января 2019 года	
	Фактическое значение норматива (%)	Нормативное значение (%)	Фактическое значение норматива (%)	Нормативное значение (%)
H20.0	14.15	8.0	14.38	8.0
H20.1	10.02	4.5	10.38	4.5
H20.2	11.66	6.0	11.30	6.0
H20.4	10.25	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 73.96% в собственных средствах и 67.95% в базовом капитале банковской группы. На долю крупнейших участников группы ООО «Русфинанс Банк» в собственных средствах Группы приходится 9.83% и в базовом капитале Группы – 13.47%; доля АО Коммерческий банк «ДельтаКредит» составляет 11.69% и 12.76% соответственно. Совокупно на долю крупнейших участников приходится 95.48% в собственных средствах группы и 94.18% в базовом капитале.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01 апреля 2019 года	По состоянию на 01 января 2019 года
Собственные средства (капитал)	167 488 463	163 508 280
Источники базового капитала	128 224 117	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	53 394 966	51 579 934
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	9 985 202	8 751 493
Нематериальные активы	4 160 487	3 673 564
Отложенные налоговые активы	962 287	937 044
Прибыль от выгодной покупки	3 666 867	3 666 867
Убытки	1 195 561	474 018
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал	118 238 915	117 657 591
Источники добавочного капитала	19 440 360	10 420 590
Субординированный кредит	19 440 360	10 420 590

Наименование показателя	По состоянию на 01 апреля 2019 года	По состоянию на 01 января 2019 года
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	19 440 360	10 420 590
Основной капитал	137 679 275	128 078 181
Источники дополнительного капитала	31 061 391	36 669 102
Прибыль	12 591 224	7 669 493
Субординированный кредит	15 033 878	25 460 975
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	3 436 289	3 538 634
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	1 252 203	1 239 003
Дополнительный капитал	29 809 188	35 430 099

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала)

Наименование показателя	Значения на 01 апреля 2019 года	Значения на 01 января 2019
Основной капитал Банка, тыс. руб.	137 679 275	128 078 181
Собственные средства, тыс. руб.	167 488 463	163 508 280
Соотношение основного капитала Банка и собственных средств, %	82.20%	78.33%

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

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

тыс. руб.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	73 603 652	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	73 603 652	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	73 603 652
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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	1 019 202 961	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	19 440 360	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	19 440 360
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	31 061 391
2.2.1			19 402 585	субординированные кредиты	X	15 033 878
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	35 614 067	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	4 161 456	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 160 487
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	5 132 608	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 975 633	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	962 287
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	156 975	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	17.1	2 226 044	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 252 203
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	972 497 940	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	78 616	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" формы 0409808 приводятся в таблице, содержащей данные отчетности по форме 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющиеся источником для составления указанного раздела.

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 базового капитала, с учетом величины рыночного и операционного рисков, по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года составила:

млн. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 180 386	1 133 552
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 180 386	1 133 552
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 183 877	1 137 146

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

млн. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
1 группа активов	170 314	224 967
2 группа активов	137 439	65 435
3 группа активов	227	6
4 группа активов	705 979	696 291
5 группа активов	0	0
РР (Рыночный риск)	17 018	14 408
ТР (Товарный риск)	9	8
ГВР (Гамма-риск и вега-риск)	0	0
ВР (Валютный риск)	371	371
ПК (Показатели операций с повышенным коэффициентом риска)	42 709	32 044

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
БК (Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора)	4 928	5 682
КРВ (Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера)	136 110	132 369
КРС (Кредитный риск по производным финансовым инструментам)	13 105	13 983
РСК (величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента)	15 479	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 01.04.2019:

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 N 646-П и Положения Банка России N 509-П
ПАО РОСБАНК	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	15 514 019	15 514 019 RUB	да
АО КБ ДельтаКредит	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	3 243 168	3 243 168 RUB	да
НКО ОРС (АО)	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	45 085	45 085 RUB	да
АО Телсиком	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	12	12 RUB	да
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	273 258	4 200 CHF	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 и (или) участника банковской группы. ЗАО «СЖ Финанс» является дочерней компанией ООО «РБ Лизинг» и вложение в неё исключается из расчета капитала, т.к. является взаимной операцией между этими компаниями.

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

Основные характеристики долей участия по банковской группе по состоянию на 01.04.2019:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	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)	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
ООО Русфинанс Банк	базовый капитал	на индивидуальной основе	12 016 960	12 016 960 RUB	да
ООО РБ Лизинг	базовый капитал	на индивидуальной основе	1 105 020	1 105 020 RUB	да
ООО Специализированный Депозитарий	базовый капитал	на индивидуальной основе	35 000	35 000 RUB	да
ООО РБ СЕРВИС	базовый капитал	на индивидуальной основе	250	250 RUB	да
ООО РБ Факторинг	базовый капитал	на индивидуальной основе	6 078 000	6 078 000 RUB	да
ООО Русфинанс	базовый капитал	на индивидуальной основе	6 546 862	6 546 862 RUB	да

Все доли являются бессрочными инструментами, без наличия ограничений на включение их в расчет капитала. Выплата дивидендов по ним осуществляется полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы.

Основные характеристики субординированных кредитов, входящих в капитал при расчете по банковской группе по состоянию на 01.04.2019 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	9 720 180	150 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	6 480 120	125 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	8 553 758	165 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	9 720 180	150 000 USD
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1 800 000	2 000 000 RUB

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)
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1 000 000	1 000 000 RUB
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1 296 024	20 000 USD
ПАО РОСБАНК	ООО Русфинанс Банк	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1 000 000	1 000 000 USD

Продолжение:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Дата выпуска	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Тип ставки по инструменту	Текущая ставка (%)
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	19.06.2008, 14.03.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 395-П. 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
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	10.09.2012	бессрочный	без ограничения срока	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 646-П.	плавающая ставка USDLIBOR6M+765.26п	9.72 (на текущую дату)

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Дата выпуска	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Тип ставки по инструменту	Текущая ставка (%)
						Возврат Займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование Займом невозможны без согласия Банка России.		
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	06.07.2015	срочный	06.07.2023	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа с состав источников дополнительного капитала в соответствии с пп.3.1.8.4 Положения Банка России № 395-П.	фиксированная ставка	14.37
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	29.03.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет	Досрочный возврат суммы Займа (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав источников дополнительного капитала Заемщика при условии получения предварительного согласия Банка России в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения Банка России № 646-П.	фиксированная ставка	13.75
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	29.03.2016	бессрочный	без ограничения срока	нет		фиксированная ставка	8.14
ПАО РОСБАНК	ООО Русфинанс Банк	28.03.2019	срочный	14.03.2029	нет		фиксированная ставка	12.8

Продолжение:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Конвертируемость инструмента	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Конвертируемость инструмента	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	<p>Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях:</p> <p>(а) достижение норматива достаточности 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>	полностью или частично	базовый капитал	да
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях:	полностью или частично	базовый капитал	да
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	(а) достижение норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%;	полностью или частично	базовый капитал	да
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	(б) Заемщик получил от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии в отношении него решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению	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
				банкротства			
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	конвертируемый	АО КБ ДельтаКредит	<p>Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях:</p> <p>(а) достижение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или ;</p> <p>(б) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Условия для осуществления устанавливаются и применяются в соответствии с абзацамидесятыми - четырнадцатым и шестнадцатым пп.2.3.4 п.2 Положения Банка России № 395-П.</p>	полностью или частично	базовый капитал	да
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	конвертируемый	АО КБ ДельтаКредит	<p>Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях:</p> <p>(а) достижение норматива достаточности 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) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в</p>	полностью или частично	базовый капитал	да
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	конвертируемый	АО КБ ДельтаКредит	<p>Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях:</p> <p>(а) достижение норматива достаточности 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) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в</p>	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
				осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Условия для осуществления устанавливаются и применяются в соответствии с абзацамидесятыми - четырнадцатым и шестнадцатым пп.2.3.4 п.2 Положения Банка России № 395-П.			
ПАО РОСБАНК	ООО Русфинанс Банк	конвертируемый	ООО Русфинанс Банк	Условия для осуществления мены или конвертации в доли в уставном капитале Заемщика устанавливаются и применяются в соответствии с абзацами девятым – шестнадцатым и восемнадцатым подпункта 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П с учетом оснований, установленных в абзацах одиннадцатом или двенадцатом подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, а именно: мена или конвертация в доли в уставном капитале Заемщика и увеличение уставного капитала Заемщика осуществляется в объеме не меньшем, чем требуется для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Заемщика (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка – в объеме не меньшем, чем требуется для достижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И	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 апреля 2019 года имеют следующие значения:

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на 1 апреля 2019 года (в процентах)
поддержания достаточности капитала	1.875
антициклическая	0
за системную значимость	0.65
Всего:	2.525

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.

Значение (капитал), доступное для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01 апреля 2019 года составляет 5.517%.

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	0.000	949 890 648
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.000	703 868
752	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2.000	301
578	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	2.000	29
344	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2.500	20
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	9 744 933
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	7 218 990
832	ДЖЕРСИ	0.000	6 338 388
372	ИРЛАНДИЯ	0.000	5 208 317
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	3 584 147
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.000	1 822 930
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	1 646 301
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	1 390 121
804	УКРАИНА	0.000	972 466
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	464 664
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	434 135
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	333 480
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0.000	226 233
051	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0.000	202 819
250	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	176 441
860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	154 613
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	131 435
Совокупная величина требований			949 890 648

Обязательства перед остальными странами (почти 100 стран не перечислены в таблице) составляют менее 0.1% от совокупной величины требований.

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

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

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

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

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

В Группе используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

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

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

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

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

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

3.1. Сведения об обязательных нормативах Банка

На 1 апреля 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 (01.04.2019)	Фактическое значение на начало отчетного года (01.01.2019)
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	H21	25	12.03	15.16
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	H22	800	83.59	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	135.75	146.80
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29)	H28	100	120.19	120.38

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

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

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

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

3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Определение риск-аппетита

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

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

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

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

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

Возможные направления риск-аппетита и обоснование для их включения

Направление	Обоснование для включения
Регуляторные требования	<ul style="list-style-type: none"> • достижение требуемого баланса между доступным капиталом и профилем риска; • управление регуляторным и внутренним капиталом в

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

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

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

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

- по направлению регуляторные требования, что обозначает неукоснительное соблюдение нормативов Банка России, как в обычных условиях, так и в случае стрессовой ситуации в макроэкономике и на финансовых рынках. В качестве основных показателей риска используются нормативы достаточности капитала, установленные Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4 – на solo уровне, Н20.0, Н20.1, Н20.2, Н20.4 – 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 – на уровне участников Группы, Н21, Н22, Н23, Н25 – на уровне Группы); показатель «Способность принимать риск», как соотношение доступного и требуемого внутреннего капитала, и отношение ОВГ к капиталу для целей контроля структурного валютного риска;
- по направлению контроль над значимыми рисками. В качестве основных показателей риска используются следующие:
 - для целей контроля кредитного риска - CoR (стоимость риска)⁴ по корпоративному и розничному портфелям; доля проблемных кредитов (NPL) в общем кредитном портфеле Группы, а также NPL по розничному и корпоративному портфелям соответственно; средний рейтинг по корпоративному портфелю; концентрация кредитного риска (ТОП-20 заемщиков в общем кредитном портфеле Банка, в %); концентрация на отрасль в общем кредитном портфеле; приток потенциально проблемных клиентов за квартал, специальные лимиты на крупные портфели, размер которых превышает 3 млн. ЕВРО;
 - для целей контроля рыночного риска - максимальные потери при стресс-тесте (для развивающихся рынков); глобальный стресс-тест (Global ST), стресс-тест процентного риска (IRST) и стресс-тесты кредитного спреда;
 - 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 100 бп - 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.

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

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.

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

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

СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

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

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

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

3.6. Информация об определении требований к капиталу

3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков

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

3.6.2. Стресс-тестирование

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

3.6.3. Целевая структура рисков

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

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

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

3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов

После того, как для пороговых значений показателей риск-аппетита Группы получены соответствующие одобрения, формируются предложения по разработке риск-аппетита Головного

банка Группы/участников Группы и их каскадированию до соответствующих лимитов оперативного уровня.

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

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

- использование единого определения для доступного внутреннего капитала;
- каждому значимому риску должен быть присвоен лимит или качественное ограничение;
- лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
- лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;
- в случае, если лимит не может быть очевидно установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для рисков концентрации могут быть разработаны качественные ограничения);
- Группа должна следовать принципу «столько, сколько необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

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

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

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

3.6.5. Мониторинг достаточности капитала

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов.

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

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

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

В то время как сравнение целевой и текущей структуры, обеспечивающее мониторинг установленных лимитов, больше относится к количественным рискам, для прочих рисков анализируются требования 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 Головным банком Группы/участниками Группы.

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.
- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.
- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Группы, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Группы об уровне достаточности его капитала.

Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Головного банка Группы ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

Информация о достижении установленных пороговых/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 апреля 2019 года.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 009 787 290	961 587 840	80 782 982

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
2	при применении стандартизированного подхода	1 009 787 290	961 587 840	80 782 982
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	13 105 044	13 983 335	1 048 404
7	при применении стандартизированного подхода	13 105 044	13 983 335	1 048 404
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	15 478 619	17 923 842	1 238 290
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	
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 ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 017 788	14 407 550	1 361 423
21	при применении стандартизированного подхода	17 017 788	14 407 550	1 361 423
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	0	0
24	Операционный риск	123 561 088	123 561 088	9 884 887
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250	4 927 602	5 681 977	394 208

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 183 877 431	1 137 145 631	94 710 194

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

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

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

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

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

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 01.04.2019 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:	37 702 584	0	1 116 417 238	154 350 227
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111 160	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111 159	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	143 859 011	103 625 421
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	50 911 594	10 677 431
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 911 594	10 677 431
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	92 947 417	92 947 989
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	92 947 417	92 947 989
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	31 536 953	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	105 111 649	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	315 006 254	50 724 806
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	37 702 584	0	415 024 544	0
8	Основные средства	0	0	54 162 151	0
9	Прочие активы	0	0	51 605 516	0

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

тыс. руб.

Но м ер	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:	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

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
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 01.04.2019 года балансовая стоимость обремененных активов банковской группы составила 37,7 млрд. руб. (на начало года – 37,7 млрд. руб.). По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам АО КБ «ДельтаКредит». Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг АО КБ «ДельтаКредит».

Существенных изменений за 1 квартал 2019 года не выявлено.

Отличия в учетной политике Группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой участниками группы прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

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 01.04.2019 представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	31 530 401	2 589 607
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	124 916 991	92 068 428
2.1	банкам – нерезидентам	88 523 185	55 183 094
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30 738 858	31 247 920
2.3	физическим лицам – нерезидентам	5 654 948	5 637 414
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	71 915	78 363
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	71 915	78 363
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	78 718 809	82 628 978

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4.1	<i>банков – нерезидентов</i>	60 982 291	66 624 419
4.2	<i>юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	11 361 474	9 113 799
4.3	<i>физических лиц – нерезидентов</i>	6 375 044	6 890 760

Общая сумма кредитных требований к нерезидентам за 1 квартал 2019 года выросла на 57,8 млрд. рублей за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. В то же время объем привлеченных средств от банков-нерезидентов в рублевом эквиваленте уменьшился на 5,6 млрд. рублей при одновременном росте объемов средств некредитных организаций на 1,7 млрд. рублей.

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 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 организации.

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 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:

- 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 и мониторинг финансового состояния заемщиков и 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.

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, 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 инструменты, снижающие кредитный риск, такие как финансовые и нефинансовые ковенанты, специальные параметры сделки, поручительства физических и юридических лиц, а также прочие специальные условия и ограничения.

Информация о подходах оценки и значениях 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 следует относить к наихудшей категории качества. При этом расчетная ставка резерва в Консолидированной отчетности рассчитывается в соответствии с внутренними Методиками оценки рисков головного Банка Группы.

В отношении выявленных «пересекающихся» заемщиков в консолидированной отчетности отражается наихудшая категория качества обязательства контрагента.

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 от 28.06.2007 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 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 первом 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.

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

составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы».

Состав активов	Итого, %	I (%)	II (%)	III (%)	IV (%)	V (%)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	100.0	40.3	45.2	8.4	1.5	4.5
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100.0	40.2	45.8	8.1	1.5	4.4
- учтенные векселя	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	100.0	35.3	0.0	0.0	0.0	64.7
- прочая приравненная к ссудной задолженность						
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	100.0	53.6	1.8	28.7	3.3	12.5
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	100.0	22.9	20.0	0.7	0.5	56.0
Прочие активы, всего, в том числе:	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	100.0	96.1	1.5	0.4	0.0	2.0
Итого активов:	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» по состоянию на 01.04.2019 года доля активов с просроченными платежами по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по ним составила следующие значения:

Состав активов	Итого, %	Задолженность без просроченных платежей, %	Задолженность с просроченными платежами до 30 дней, %	Задолженность с просроченными платежами от 31 до 90 дней, %	Задолженность с просроченными платежами и от 91 до 180 дней, %	Задолженность с просроченными платежами и свыше 180 дней, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	100.0	93.2	1.4	0.6	0.9	3.9
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100.0	93.6	1.4	0.6	0.6	3.8
- учтенные векселя	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	100.0	35.3	0.0	0.0	0.0	64.7
- прочая приравненная к ссудной задолженность	100.0	56.5	1.5	7.4	23.6	11.0
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	100.0	48.9	3.8	2.5	0.4	44.4

Состав активов	Итого, %	Задолженность без просроченных платежей, %	Задолженность с просроченными платежами до 30 дней, %	Задолженность с просроченными платежами от 31 до 90 дней, %	Задолженность с просроченными платежами и от 91 до 180 дней, %	Задолженность с просроченными платежами и свыше 180 дней, %
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Прочие активы, всего, в том числе:	100.0	98.2	0.0	0.3	0.0	1.5
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Итого активов:	100.0	93.3	1.2	0.6	0.8	4.1

Таким образом, 93.3% (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 - 93.2%), 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 апреля 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:	8 435 703	49.88	4 207 494	0.95	80 447	-48.93	-4 127 047
1.1	ссуды	8 403 782	49.79	4 183 911	0.86	72 137	-48.93	-4 111 774
2	Реструктурированные ссуды	110 018 608	13.66	15 033 260	0.78	863 461	-12.88	-14 169 799
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	128 421 604	18.35	23 559 278	0.22	276 178	-18.13	-23 283 100
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	136 615 805	21.50	29 370 412	0.06	78 806	-21.44	-29 291 606

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
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 306 042	21.00	484 269	0.98	22 680	-20.02	-461 589
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 427 000	19.22	274 270	0.00	0	-19.22	-274 270
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщиков новацией или отступным	24 409	19.54	4 769	1.40	341	-18.14	-4 428
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 857 945	3.85	109 942	3.85	109 942	0.00	0

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 1 квартал 2019 года вырос на 11,1 млрд. рублей в связи с увеличением количества кредитных договоров, предусматривающих возможность предоставления займов третьим лицам, а также с заключением дополнительных соглашений, в рамках которых изменены существенные условия первоначальных договоров, при наступлении которых заемщики получают право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

По выданным гарантиям в 1-ом квартале 2019 года не выявлены контрагенты с признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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

Кредитный риск контрагента

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

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

Система контроля и мониторинга реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию. На портфельном уровне головной Банк группы устанавливает лимит на активы,

взвешенные с учётом риска на риск контрагента (КРС и РСК), рассчитанные в сценарии стресс-теста по рыночным индикаторам. На уровне контрагента/группы связанных контрагентов головной Банк группы оценивает риск замещения по производным финансовым инструментам при помощи метрики CVaR и устанавливает соответствующие лимиты. Данная метрика представляет 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.

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами

Риск	Сумма по состоянию на 01.04.2019, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	7 765 014	8 639 988
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	28 825 186	38 914 464

Объем операций с производными финансовыми инструментами

Информация	Сумма по состоянию на 01.04.2019, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб.
Объем биржевых ПФИ	0	382
Объем внебиржевых ПФИ	746 181 097	826 730 042
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 апреля 2019 года представлен следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	12 602 930	12 478 853	705 344 713	706 385 297
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	9 920 210	10 428 714	576 310 316	578 525 648
- внебиржевые форвардные контракты	1 068 771	434 555	59 978 778	58 802 689
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	1 592 422	1 592 422	57 691 679	57 691 679
- внебиржевые товарные опционы	5 580	3 684	573 271	571 375
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	15 947	19 478	10 790 670	10 793 906
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	19 601 672	19 737 223	377 430 859	377 468 524
- внебиржевые процентные СВОПы	18 743 337	18 793 947	331 000 533	331 022 563

Наименование показателя	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	815 885	815 885	42 657 227	42 664 315
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	42 450	127 391	3 773 099	3 781 646
- внебиржевые форвардные контракты	32 204 602	32 216 076	1 082 775 572	1 083 853 822
ИТОГО	12 602 930	12 478 853	705 344 713	706 385 297

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 апреля 2019 года - на убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 975 022 тыс. рублей.

Розничный и корпоративный кредитные портфели Группы сегментируются 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 01.04.2019 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации розничного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.04.2019 года.

В ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации корпоративного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.04.2019 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 с рыночным риском 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*

При установлении лимитов рыночного риска используются следующие подходы: «снизу-вверх» - размер лимита портфеля более высокого уровня учитывает целевые уровни или лимиты составляющих портфелей и «сверху-вниз» (каскадирование) - размеры целевых уровней или лимиты составляющих портфелей рассчитываются, исходя из заданного лимита портфеля более высокого уровня.

- *управление позицией по риску*

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

- *мониторинг риска и контроль использования лимитов риска*

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

- *формирование отчетности*

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

- *аудит эффективности системы управления риском*

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

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

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

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

Анализ чувствительности Группы к рыночным рискам:

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка рыночного риска банковской группы. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на отчетную дату представлена следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	17 017 788	14 407 550
процентный риск, всего, в том числе:	956 389	744 232
общий	779 528	534 579
специальный	176 861	209 653
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	25 102	29 506
общий	12 551	14 753
специальный	12 551	14 753
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, в том числе:	371 226	370 577

гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
товарный риск, всего, в том числе:	8 706	8 289
основной товарный риск	1	1
дополнительный товарный риск	8 705	8 288
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В Группе используется регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 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 разрабатывается план действий по минимизации операционного риска. Кроме того, разрабатывается план обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и план действий в кризисных ситуациях.

План 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 не может быть полностью исключён и остается одним из значимых.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Операционный риск, всего:	9 884 887	9 884 887
Величина, взвешенная по уровню риска	123 561 088	123 561 088
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	197 697 736	197 697 736
в том числе:		
чистые процентные доходы	139 154 944	139 154 944
чистые непроцентные доходы	58 542 793	58 542 793

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

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

Группа выявляет источники процентного риска. Процесс идентификации происходит постоянно, с целью своевременного включения новых источников в периметр управления процентным риском. В случае идентификации нового источника риска и 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 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 так же 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 01.04.2019 года:

Наименование показателя	Рост процентных ставок в рублях	Рост процентных ставок в валюте
Изменение чистого процентного дохода за 1 год	-204 млн. руб.	584 млн. руб.
Изменение стоимости переоцениваемых финансовых инструментов банковского портфеля	215 млн. руб.	-486 млн. руб.

Основным показателем структурного процентного риска является чувствительность экономической стоимости к изменению процентных ставок. Экономическая стоимость при расчете величины процентного риска определяется текущей стоимостью будущих денежных потоков Банка. В качестве меры чувствительности экономической стоимости 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 10бп. При построении индикатора процентного риска используются данные о контрактных сроках, сроках пересмотра ставки, а также статистические поведенческие модели в случае их применимости.

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

Регулирование рисков в отношении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейства и управления активами и пассивами Головного Банка Группы (ДКУАП). Принятие стратегических решений и общий контроль над 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 над 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, достижение которых является предупреждающим индикатором и

предполагает реализацию мероприятий по восстановлению необходимого уровня ликвидности, а также действуют обязательные нормативы Центрального Банка Российской Федерации. Утверждаемые пороговые значения соответствуют уровню без-дефицитности.

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

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

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

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

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

13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ

В первом квартале 2019 года банковская группа выполняла регуляторные требования Банка России к нормативу краткосрочной ликвидности. Среднеарифметическое значение норматива краткосрочной ликвидности (Н26) (рассчитанное по значениям норматива на конец каждого месяца отчетного года), за отчетный квартал составило 132.82% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, - 100% .

В течение 1 квартала 2019 года незначительно росли ожидаемые оттоки денежных средств, что было вызвано некоторым увеличением остатков на текущих счетах и депозитах клиентов. Как следствие, размер чистых оттоков денежных средств также увеличивался на протяжении отчетного квартала, что в сочетании со стабильной динамикой высоколиквидных активов приводило к тенденции на незначительное снижение норматива Н26 в течение 1 квартала 2019 года. При этом необходимо отметить, что значение норматива краткосрочной ликвидности оставалось на уровне существенно выше минимального значения, установленного Банком России, на протяжении всего отчетного квартала.

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 первого квартала 2019 года на первое число каждого месяца составило:

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

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

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

Согласно требованиям расчета норматива краткосрочной ликвидности, на уровне банковской группы происходит оценка значимости иностранных валют, включаемых в расчет. В течение первого квартала 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 4 квартал 2018 года - 180 818 726 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	<u>Данные за 1-й квартал 2019г.</u>		<u>Данные за 4-й квартал 2018г.</u>	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1			2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	187 145 734	X	180 818 726
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		282 440 835	28 228 183	270 400 126	27 023 529
3	стабильные средства		318 015	15 901	329 689	16 485
4	нестабильные средства		282 122 820	28 212 282	270 070 437	27 007 044
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		423 796 214	203 403 727	385 950 485	181 107 100
6	операционные депозиты		0	0	0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		417 561 202	197 168 715	378 909 514	174 066 129
8	необеспеченные долговые обязательства		2 184 880	2 184 880	2 818 423	2 818 423
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	0	X	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		109 736 465	18 156 361	93 215 168	14 240 849
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		4 567 720	4 567 720	1 620 871	1 620 871
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	91 594 297	12 619 978

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	<u>Данные за 1-й квартал 2019г.</u>		<u>Данные за 4-й квартал 2018г.</u>	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1			2	3	4	5
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		399 336 338	36 382 324	387 620 420	34 564 238
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	256 935 716
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		4 568 984	1 803 804	34 389 313	31 059 610
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		127 501 809	121 975 367	69 089 676	61 968 334
19	Прочие притоки		16 260 672	16 260 672	15 796 395	15 796 395
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		148 331 465	140 039 843	119 275 384	108 824 339
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	187 145 734	X	180 818 726
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	146 130 752	X	148 111 377
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	128.45%	X	124.24%

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.

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

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

В течение первого квартала 2019 года ликвидная позиция Группы находилась на уровне, существенно превышающем требования Банка России к минимальному значению НКЛ. Минимальное значение НКЛ в первом квартале 2019 года составляло 107,27%.

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

тыс. руб.

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

В разбивке по основным валютам высоколиквидные активы за четвертый квартал 2018 года были распределены следующим образом:

тыс. руб.

Показатель	4 квартал 2018				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
Наличная валюта	13 521 089	10 787 617	1 364 084	1 209 620	159 768
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	373 903	373 903	0	0	0
Средства в Банке России	34 934 703	34 934 703	0	0	0

Показатель	4 квартал 2018				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
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	140 941 578	97 132 364	43 568 938	240 276	0
ИТОГО показатели ВЛА-1	189 771 273	143 228 587	44 933 022	1 449 896	159 768
ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)	180 818 726				
ВЛА-2	0	0	0	0	0
ИТОГО ВЛА	180 818 726				

В процентном соотношении показатели высоколиквидных активов имеют следующие распределение:

в процентах

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

в процентах

Показатель	4 квартал 2018				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
Наличная валюта	7.12	5.68	0.72	0.64	0.08
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0.20	0.20	0.00	0.00	0.00
Средства в Банке России	18.41	18.41	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	74.27	51.18	22.96	0.13	0.00
ИТОГО показатели ВЛА-1	100.00	75.47	23.68	0.77	0.08

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

Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам составляют:

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2019 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	12 277 413	10 347 633	1 818 066	111 714	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	6 656 056	3 795 769	1 086 502	1 700 533	73 252
Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию	357 566	160 668	153 305	43 593	0
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	10 012 130	10 012 130	0	0	0
Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	5 350 684	5 350 684	0	0	0
Прочие	1 728 475	1 116 295	0	0	612 180
ИТОГО	36 382 324	30 783 179	3 057 873	1 855 840	685 432

тыс. руб.

Показатель	4 квартал 2018 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	11 844 187	9 905 391	1 857 200	81 596	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	5 339 016	3 232 637	825 671	1 246 224	34 484
Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию	2 952 815	1 336 183	634 109	980 977	1 545
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	7 802 787	7 802 787	0	0	0
Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	4 896 815	4 896 815	0	0	0
Прочие	1 728 619	1 152 634	1	0	575 984
ИТОГО	34 564 239	28 326 447	3 316 981	2 308 797	612 013

Прочие притоки составляют:

тыс.руб.

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

тыс. руб.

Показатель	4 квартал 2018 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Поступления денежных средств от ценных бумаг, не включенных во ВЛА	0	0	0	0	0
Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	648 886	26 996 029	6 949 759	50 545 573	5 386 252

Показатель	4 квартал 2018 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям	10 341 904	10 341 904	0	0	0
Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	4 219 935	4 219 935	0	0	0
Прочие	585 670	11 433	0	464 555	109 682
ИТОГО	15 796 395	41 569 301	6 949 759	51 010 128	5 495 934

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

тыс. руб.

Показатель	4 квартал 2018 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	90 591 461	49 000 281	67 829 455	55 622 528	2 068 838	300 223
РБ Специализированный Депозитарий	4 105	4 105	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	109	109	0	0	0	0
ОРС	8	8	0	0	0	0
ДельтаКредит	444 968	432 697	12 271	0	0	0
РУСФИНАНС	4 219 935	4 219 935	0	0	0	0
Русфинанс Банк	2 784 486	2 784 486	0	0	0	0
РБ ЛИЗИНГ	384 927	383 385	0	1 543	0	0
РБ Факторинг	10 386 725	10 386 725	0	0	0	0
Телсиком	3 254	3 254	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	4 360	4 110	0	250	0	0
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	108 824 338	67 219 095	67 841 726	55 624 321	2 068 838	300 223

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

тыс. руб.

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

тыс. руб.

Показатель	4 квартал 2018 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	241 872 760	186 745 325	104 651 917	33 155 039	1 285 415	266 043
РБ Специализированный Депозитарий	0	0	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	0	0	0	0	0	0
ОРС	69 073	37 545	26 159	5 368	0	0
ДельтаКредит	913 061	909 168	3 678	215	0	0
РУСФИНАНС	4 896 815	4 896 815	0	0	0	0
Русфинанс Банк	1 376 765	1 374 866	830	1 068	0	0
РБ ЛИЗИНГ	0	0	0	0	0	0
РБ Факторинг	7 802 787	7 802 787	0	0	0	0
Телсиком	4 455	4 455	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	0	0	0	0	0	0
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	256 935 716	201 770 961	104 682 584	33 161 690	1 285 415	266 043

14. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

14.1. 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 апреля 2019 года и в течение года, предшествующего отчетной дате, принимал следующие значения:

	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.04.2019)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.2019)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.10.2018)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.07.2018)
1	Основной капитал	137 679 275	128 078 181	126 265 470	126 111 065
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 343 292 285	1 282 630 433	1 197 868 680	1 131 780 631
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10.2	10.0	10.5	11.1

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 01.04.2019 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	8 807 856	354 764 478	56 454 773	8 427 905	30 744 262	459 199 274
Сформированный резерв	0	3 194 103	3 252 792	3 126 643	27 059 249	36 632 787

Таблица 1.2 Сегментация розничного кредитного портфеля Группы по географическим регионам

Наименование	Итого Розничный портфель Группы, тыс. руб.	Итого Сформированный резерв, тыс. руб.
Сибирский Федеральный округ	55 015 203	4 316 336
Центральный Федеральный округ	169 377 154	14 667 732
Приволжский Федеральный округ	76 872 645	5 347 854
Дальневосточный Федеральный округ	23 562 605	1 743 134
Северо-Западный Федеральный округ	53 874 581	3 791 942
Северо-Кавказский Федеральный округ	5 044 471	326 595
Уральский Федеральный округ	35 860 328	2 658 227
Южный Федеральный округ	33 767 923	3 589 463
Прочие	5 824 364	191 504
Общий итог	459 199 274	36 632 787

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

Наименование	Срок погашения задолженности				Общий итог, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Задолженность с перспективой погашения, %	4.50%	7.48%	10.16%	77.86%	100%

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)	8 321 334	92 559	17 435	3 757	177 153	8 612 238	313 145
Ипотечные ссуды	191 048 306	4 570 041	1 363 441	620 037	3 285 072	200 886 897	7 406 931
Автокредиты	88 293 799	2 555 445	502 666	299 773	9 007 516	100 659 199	10 105 820
Иные	130 240 202	3 295 639	1 523 460	1 564 091	12 417 548	149 040 940	18 806 891

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		
потребительские ссуды							
Общий итог	417 903 641	10 513 684	3 407 002	2 487 658	24 887 289	459 199 274	36 632 787

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)	8 612 238	313 145	313 145
	Ипотечные ссуды	200 886 897	11 945 587	7 406 931
	Автокредиты	100 659 199	10 118 600	10 105 820
	Иные потребительские ссуды	149 040 940	18 987 916	18 806 891
Общий итог		459 199 274	41 365 248	36 632 787

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019 ГОДА

Ссудный корпоративный портфель Группы (включая кредитные организации) по состоянию на 01.04.2019 года составлял 402,2 млрд. рублей, зарезервирован под 2.3%.

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:	231 663 980	29 750 440	12 405 734	4 413 848	5 688 561	283 922 563	12 035 101	7 510 094
- РБ Факторинг	15 513 584	1 757 301	0	927	148 961	17 420 773	687 605	152 244
- РБ Лизинг	1 381 640	0	0	0	69 715	1 451 355	69 714	69 715
Кредитные организации	100 592 504	0	0	0	0	100 592 504	0	0
Субъекты малого и среднего предпринимательства	4 993 547	10 031 583	1 154 224	77 211	1 454 012	17 710 577	1 398 429	1 741 880
Общий итог	337 250 031	39 782 023	13 559 958	4 491 059	7 142 573	402 225 644	13 433 530	9 251 974

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, %	13.73%	15.69%	16.72%	53.86%	100%

Таблица 2.3 Распределение сформированного резерва по категориям качества

Наименование	Категория качества, тыс. руб.					Общий итог, тыс. руб.
	1	2	3	4	5	
Сформированный резерв	0	394 086	796 919	1 094 573	6 966 396	9 251 974

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. без просроченных платежей	с просроченными платежами				Итого, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
		от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	100 592 504	0	0	0	0	100 592 504	0
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	271 887 462	1 156 874	1 349 218	2 903 497	6 625 512	283 922 563	7 510 094
- РБ Факторинг	16 733 169	528 254	66 280	89 668	3 403	17 420 774	152 244
- РБ Лизинг	1 381 640	698	249	807	67 960	1 451 354	69 715
Субъекты малого и среднего предпринимательства	16 312 148	13 990	48 523	16 171	1 319 745	17 710 577	1 741 880
Общий итог	388 792 114	1 170 864	1 397 741	2 919 668	7 945 257	402 225 644	9 251 974

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	100 592 504	0	0	0
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	283 922 563	10 921 731	7 510 094	3 411 637
- РБ Факторинг	17 420 774	152 244	152 244	0
- РБ Лизинг	1 451 354	69 715	69 715	0
Субъекты малого и среднего предпринимательства	17 710 577	1 902 101	1 741 880	160 221
Общий итог	402 225 644	12 823 832	9 251 974	3 571 858

Корпоративный кредитный портфель Группы⁵, 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 лицам, включая индивидуальных предпринимателей, исключая финансовые институты, и на 01.04.2019 года составил 301,03 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 итог, %
		1	2	3	4	5	
Юридические лица	Уровень 1 (Tier1) ⁶	63.63%	7.21%	4.38%	1.23%	1.71%	78,17%
	Уровень 2 (Tier2) ⁷	5.77%	0.44%	0.33%	0.32%	0.60%	7,45%
	Средняя капитализация (MidCap) ⁸	2.44%	1.31%	0.05%	0.00%	0.12%	3,92%

⁵Для 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».

⁶Tier1 – компании, среднегодовая выручка которых превышает 16 млрд. рублей

⁷Tier2 – компании со среднегодовой выручкой свыше 4 млрд. рублей, но не более 16 млрд. рублей

Сегментация	Подкатегория клиента	Категория качества, %					Общий итог, %
		1	2	3	4	5	
Юридические лица Итог		71.83%	8.96%	4.77%	1.56%	2.42%	89.54%
Факторинг		5.49%	1.23%	0.08%	0.03%	0.05%	6.87%
Лизинг		0,46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.49%
Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)		0,03%	2.36%	0.24%	0.02%	0.45%	3.10%
Общий итог		77.81%	12.55%	5.09%	1.60%	2.95%	100.00%

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

Сегментация	Подкатегория клиента	Срок просрочки, дней					Общий итог, %
		0	1-30	31-90	91-180	181+	
Юридические лица	Уровень 1 (Tier1)	76.38%	0.14%	0.00%	0.00%	1.65%	78.17%
	Уровень 2 (Tier2)	6.90%	0.00%	0.00%	0.12%	0.43%	7.45%
	Средняя капитализация (MidCap)	3.74%	0.06%	0.00%	0.02%	0.10%	3.92%
Юридические лица Итог		87.03%	0.19%	0.00%	0.14%	2.18%	89.54%
Факторинг		6.59%	0.23%	0.02%	0.03%	0.00%	6.87%
Лизинг		0.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.49%
Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)		2.63%	0.00%	0.02%	0.00%	0.44%	3.10%
Общий итог		96.71%	0.43%	0.04%	0.18%	2.64%	100.00%

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

Отрасль	Категория качества, %					Общий итог, %
	1	2	3	4	5	
Алкогольная промышленность	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%
Автодилеры	1.21%	0.92%	0.39%	0.04%	0.01%	2.56%
Автомобильная промышленность	0.00%	1.09%	0.06%	0.00%	0.53%	1.68%
Авиационная промышленность	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%
Химическая промышленность	10.51%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	10.54%
Строительство	0.37%	0.00%	0.02%	0.00%	0.95%	1.34%
Строительные материалы	1.53%	0.07%	0.06%	0.00%	0.24%	1.90%
Пищевая промышленность	4.28%	0.10%	2.71%	0.00%	0.00%	7.09%
Розничная торговля продовольственными товарами	9.94%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	9.99%
Компании, работающие в сфере информационных технологий	0.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.64%
Лизинг	3.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	3.67%
Металлургия и горнодобывающая промышленность	11.41%	4.27%	0.00%	0.51%	0.00%	16.20%
Розничная торговля непродовольственными товарами	3.01%	0.06%	0.00%	0.00%	0.13%	3.20%
Нефтегазовая промышленность	6.97%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	7.06%

⁸ Midcap – компании со среднегодовой выручкой свыше 400 млн. рублей, но не более 4 млрд. рублей

Отрасль	Категория качества, %					Общий итог, %
	1	2	3	4	5	
Другие отрасли	13.31%	1.98%	0.56%	1.04%	0.51%	17.39%
Энергетика	6.24%	0.09%	1.02%	0.00%	0.00%	7.34%
Государственное управление	1.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.05%
Целлюлозно-бумажная промышленность	1.66%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.66%
Железнодорожный транспорт	1.89%	0.23%	0.00%	0.00%	0.00%	2.13%
Недвижимость	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%	0.11%	0.15%
Розничная торговля	0.03%	2.36%	0.24%	0.02%	0.45%	3.10%
Телекоммуникации	0.01%	1.19%	0.00%	0.00%	0.00%	1.20%
Общий итог	77.81%	12.55%	5.09%	1.60%	2.95%	100.00%

Таблица 2.9 Сегментация по географическим регионам

Филиал	Категория качества, %					Общий итог, %
	1	2	3	4	5	
Сибирский Федеральный округ	2.25%	0.77%	0.10%	0.00%	0.96%	4.08%
Центральный Федеральный округ	45.02%	9.09%	4.49%	0.81%	1.02%	60.43%
Приволжский Федеральный округ	5.26%	1.18%	0.15%	0.00%	0.16%	6.74%
Дальневосточный Федеральный округ	3.59%	0.09%	0.00%	0.00%	0.05%	3.73%
Северо-Западный Федеральный округ	7.63%	0.65%	0.33%	0.27%	0.03%	8.91%
Северо-Кавказский Федеральный округ	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Уральский Федеральный округ	6.88%	0.42%	0.01%	0.51%	0.05%	7.87%
Южный Федеральный округ	7.19%	0.35%	0.01%	0.00%	0.68%	8.23%
Общий итог	77.81%	12.55%	5.09%	1.60%	2.95%	100.00%

Таблица 2.10 Неиспользованные кредитные линии

Неиспользованные кредитные линии составляют 56,2 млрд. рублей.

Типы неиспользованных кредитных линий	Сегментация	Неиспользованные кредитные линии, %
Неиспользованные кредитные линии	Юридические лица	92.8%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	7.2%
Общий итог		100.00%

Таблица 2.11 Структура активов в разрезе видов документарных обязательств

Гарантии и аккредитивы суммарно по состоянию на 01.04.2019 года (без кредитных организаций) составили 133.9 млрд. рублей. Структура активов представлена в следующей таблице:

Виды документарных обязательств	Сегментация	Активы, %
Гарантии	Юридические лица	78.97%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	0.11%
Аккредитивы	Юридические лица	20.9%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	0.01%
Общий итог		100.00%