



ПАО РОСБАНК

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
по состоянию на 01 апреля 2021 года**

Москва, Май 2021

Содержание

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ПАО РОСБАНК»	8
1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК.....	8
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Группы.....	13
1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет деятельность	14
1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну.....	14
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	15
2.1. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы	15
2.2. Основные показатели участников банковской группы	19
2.3. Информация о величине и элементах капитала Группы, величине ее активов	22
2.4. Основные характеристики капитала участников банковской группы:	29
2.5. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы	34
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	38
3.1. Сведения об обязательных нормативах банковской группы.....	38
3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками	39
3.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена банковская группа	40
3.4. Определение риск-аппетита	42
3.5. Управление значимыми рисками	43
3.6. Информация об определении требований к капиталу	45
3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков.....	45
3.6.2. Стресс-тестирование.....	45
3.6.3. Целевая структура рисков.....	46
3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов	46
3.6.5. Мониторинг достаточности капитала	47
3.6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам	47
3.7. Информация об определении требований к капиталу	49
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	51
4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах	51
4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами участниками банковской группы	54
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	54
5.1. Кредитный риск контрагента.....	64
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	66
7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	69
8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	70
9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	71
10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	72

11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	73
12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	73
13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ	76
14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	83
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021 ГОДА	87
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021 ГОДА.....	89

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Отчете используются следующие термины и определения:

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

Банк – головной Банк Группы.

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

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

Группа – банковская группа ПАО РОСБАНК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КРС - кредитный риск по производным финансовым инструментам

КУАП - Комитет по управлению активами и пассивами ПАО РОСБАНК – головной кредитной организации банковской группы.

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.

Потенциальные (возможные) риски – присущие/потенциальные риски, ежегодно определяемые Банком и, впоследствии, используемые для определения материальных и значимых рисков.

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

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

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

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

Регулятор – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

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

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

Риск-аппетит (склонность к риску) – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей (например, характеризующих прибыльность капитала), целевого (максимального) уровня значимых

видов рисков и (или) получения желательного для него внешнего рейтинга в соответствии с регуляторными требованиями.

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

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

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

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

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

РСБУ - Российские стандарты бухгалтерского учета.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Société Générale (Сосьете Женераль) – Société Générale S.A., компания, созданная по законодательству Франции, являющаяся контролирующим акционером головного Банка Группы.

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

ВВЕДЕНИЕ

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

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 1 апреля 2021 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 2021 года и на 01 января 2021 года включена отчетность ПАО РОСБАНК и следующих компаний:

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 апреля 2021 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 2021 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35 000,00	100,00	35 000,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»,	Деятельность в области бухгалтерского учета	250,00	100,00	250,00	100,00
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	-	-	155 770,40	100,00
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	-	-	23 009 000,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Финансовый лизинг	1 131 261,68	100,00	1 131 261,68	100,00
ООО «РУСФИНАНС»		1 131 230,67 31,01	99,999 0,001	1 131 230,67 31,01	99,999 0,001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Предоставление факторинговых услуг	7 130 307,80	100,00	7 130 307,80	100,00
ООО «РУСФИНАНС»		7 130 307,80 -	0,01 99,99	7 130 307,80 -	0,01 99,99
Акционерное общество «Телсиком»	Деятельность по предоставлению услуг по передаче данных и услуг доступа к информационно-коммуникационной сети Интернет	302 335,24	100,00	302 335,24	100,00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: ООО «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	168 400,50	100,00	168 400,50	100,00
		168 400,50	100,00	168 400,50	100,00
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "РБ Капитал»	Деятельность по управлению фондами	240 000,00	100,00	46 000,00	100,00
Итого, в т.ч.:		14 782 186,21		37 752 957,61	
ПАО РОСБАНК		14 613 754,70		37 584 525,10	
Участники Группы		168 431,51		168 431,51	

01 марта 2021 года в ЕГРЮЛ внесена запись о прекращении деятельности ООО 'Русфинанс Банк' (ОГРН 1026300001991, рег. номер 1792). Деятельность ООО 'Русфинанс Банк' прекращена путем реорганизации в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

02 марта 2021 года совершена операция по увеличению вложения в ООО 'УК РБ Капитал' (ОГРН 1207700192590) на 194 000 тыс. рублей. После внесения дополнительного вклада сумма вложения ПАО РОСБАНК в ООО УК 'РБ Капитал' стала 240 000 тыс. рублей, из них 16 000 тыс. рублей оформлены как безвозмездный вклад учредителя в имущество компании. Доля ПАО РОСБАНК в ООО 'УК РБ Капитал' не изменилась и составляет 100% (сто процентов).

10 марта 2021 года совершена операция по списанию с баланса ПАО РОСБАНК вложения в НКО 'Объединенная расчетная система' (АО) (ОГРН 1027739479987, рег. номер 3342-К) на основании окончательных расчетов при ликвидации дочерней компании.

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

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

Основные данные участников банковской группы:

Полное наименование участника	Краткое наименование	Адрес фактического местонахождения	ИНН/ регистрационный номер	Основной вид деятельности
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730060164 / 2272	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7707177816	ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»	ООО "РБ СЕРВИС"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7743738048	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	ООО "РУСФИНАНС"	РФ, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, строение 1, помещение VIII, комн. 78, эт.3	7701300598	ТОРГОВЛЯ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34, помещение III, комн. 80, эт.4	7709202955	ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ

Полное наименование участника	Краткое наименование	Адрес фактического местонахождения	ИНН/ регистрационный номер	Основной вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»	ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34, помещение III, ком. 38, этаж 6	7706677277	Предоставление факторинговых услуг
Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс»	ЗАО "СЖ Финанс"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7705630438	ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ
Общество с ограниченной ответственностью «Телсиком»	ООО "ТЕЛСИКОМ"	РФ, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, строение 1, помещение 1, комн. 151, эт. 2	7701216096	Деятельность по предоставлению услуг по передаче данных и услуг доступа к информационно-коммуникационной сети Интернет
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБ Капитал»	ООО УК "РБ Капитал"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34, помещение III, ком. 89, этаж 6	7708379780	Деятельность по управлению фондами

Сведения о рейтингах

По состоянию на 01.04.2021 года головному Банку Группы – ПАО РОСБАНК – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и иностранной валюте</i>	Baa3	Baa3
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте</i>	P-3	P-3
	<i>Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	Baa2	Baa2
	<i>Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	P-2	P-2

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
	<i>Долгосрочная оценка риска контрагента</i>	Baa2 (cr)	Baa2 (cr)
	<i>Краткосрочная оценка риска контрагента</i>	P-2 (cr)	P-2 (cr)
	<i>Скорректированная базовая оценка кредитоспособности</i>	baa3	baa3
	<i>Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Baa3	Baa3
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Baa3	Baa3
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Fitch Ratings	<i>Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте</i>	BBB	BBB
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте</i>	F-2	F-2
	<i>Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств</i>	BBB	BBB
	<i>Краткосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств</i>	F-2	F-2
	<i>Рейтинг устойчивости</i>	bbb-	bbb-
	<i>Рейтинг поддержки</i>	2	2
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

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Группы

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

- *Обслуживание физических лиц* (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. прием вкладов и депозитов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитных и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).
- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т. ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

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

Информация о перспективах развития

Группа Росбанк продолжает укреплять свои позиции как в розничном, так и в корпоративном сегменте, фокусируясь на потребностях клиентов и предлагая им инновационные и социально-ответственные решения.

В рознице одним из приоритетных направлений остается залоговое кредитование, где позиции Группы уже достаточно сильны (ПАО РОСБАНК входит в топ-5 по портфелю ипотечных кредитов и в топ-3 по портфелю автокредитов), благодаря эффективной модели продаж, а также высокому уровню цифровизации продуктового предложения. Еще одним из направлений развития выступает расширение инвестиционного продуктового предложения для розничных клиентов.

Сегмент малого бизнеса остается одним из наиболее динамичных и далее так же, как и сейчас, будет развиваться в первую очередь за счет транзакционных видов деятельности (более 90% доходов являются безрисковыми).

В корпоративном сегменте Группа продолжит укреплять исторически крепкие отношения с крупнейшими клиентами, а также развивать сотрудничество с клиентами в сегментах крупного и

среднего бизнеса, фокусируясь на транзакционных доходах и поддерживая целевой уровень доходности на клиента.

Долгосрочное развитие Росбанка основывается на следующих фундаментальных аспектах международной финансовой группы Societe Generale, частью которой Росбанк является:

- Удовлетворение потребностей клиента
- Рост эффективности процессов и цифровизация
- Поддержка инициатив в области устойчивого развития

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

В первом квартале 2021 года рост активов банковского сектора ускорился по сравнению с концом 2020 и составил более 3%. Такая динамика была обеспечена ростом корпоративного и розничного кредитования, а также вложений в долговые ценные бумаги.

Кредиты юридическим лицам выросли в течение первых трех месяцев 2021 года на 1% в основном за счет сделок РЕПО с финансовыми организациями и кредитования застройщиков жилья. **Кредиты физическим лицам** выросли в течение первого квартала на 4,4% вследствие возросшей потребительской активности и повышением спроса на автокредиты. Помимо увеличения выдачи займов, банки нарастили объем вложений в облигации, в частности в ОФЗ, которые приросли на 4% с начала года.

В первом квартале 2021 года произошло сокращение средств на счетах физических лиц на 2,6% по сравнению с концом 2020 года по причине сокращения срочных депозитов, роста потребительской активности и низких ставок по депозитам. Средства юридических лиц увеличились на 1,9% благодаря нефтегазовым и энергетическим компаниям.

На конец первого квартала чистая прибыль банковского сектора составила 205 млрд руб., увеличившись по сравнению с первым кварталом 2020 года на 9%. Основными драйверами роста стали рост процентного и комиссионного доходов на фоне восстановления потребительской активности.

1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну

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

- Сведения, составляющие инсайдерскую информацию Банка (до момента их публикации в общедоступных источниках информации);
- Сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или публикации отчетности, предусмотренной действующим законодательством);
- Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, результаты аудиторских и других проверок деятельности Банка (решение о раскрытии результатов проверок принимается соответствующим органом управления Банка);
- Вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и (или) реализации);

- Сведения об автоматизированных системах Банка (АС);
- Архивные документы о деятельности Банка и клиентов, отнесенные к документам, содержащим коммерческую тайну;
- Управленческая отчетность подразделений Банка, формируемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением тех видов отчетности, в отношении которых законодательно определены ограничения по установлению режима коммерческой тайны.

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

2.1. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы

Отчетность всех участников - членов банковской группы включена в консолидированную отчетность по методу полной консолидации с учетом требований "Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" Банка России от 11.03.2015 года N 462-П, Указания Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом Положения Банка России от 03.12.2015 года N 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". Неконсолидируемые участники отсутствуют.

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

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

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные головного Банка Группы и

участников Группы включаются по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период.

Отчетные данные участников банковской группы отражаются в консолидированной отчетности Группы исходя из их экономического содержания путем постатейного суммирования данных всех участников Группы с последующим проведением по этим статьям консолидационных корректировок.

Нереализованные курсовые разницы от пересчета активов и обязательств отражаются в составе источников собственных средств банковской группы.

Активы участников банковской группы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Резервы на возможные потери по активам Группы в целом или отдельных участников банковской группы отражаются головным Банком Группы в консолидированной отчетности путем проведения корректировок, уточняющих размер резерва в случае необходимости его проведения. Резерв на возможные потери банковской группы рассматривается по конкретному активу либо по группе активов со сходными характеристиками риска понесения потерь головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 462-П, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 № 611-П. Оценка риска понесения потерь по активам Группы осуществляется раз в квартал и учитывается при составлении отчетности банковской группы.

При составлении отчетности Группы исключаются вложения головного Банка Группы и других участников Группы в акции (доли) участников банковской группы в части, принадлежащей головной кредитной организации и другим участникам банковской группы с учетом рисков 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 01.04.2021.

тыс. руб.

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иден- tifica- цион- ный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	73 704 000	1, 2	73 700 797	
2	Средства в кредитных организациях	1	206 030 000	3	33 244 290	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	49 839 000	6	49 672 919	
3.1	производные финансовые инструменты	3	48 217 000	6	48 217 881	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	1 622 000	6	1 455 038	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	16 915 000	4.1.1	191 580 433	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	788 260 000	4.1.2	760 164 657	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	91 446 000	5	99 571 484	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11, 12	2 075 000	11	5 040 328	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	17 648 000	12, 13	31 432 183	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7, 8	115 032 000	4.2	115 113 508	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	9 036 000	10	7 080 164	

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иден- tifica- цион- ный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	9 036 000	10.2	7 080 164	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	9	26 017 000	9	35 859 983	
14	Всего активов	14	1 396 002 000	14	1 402 460 746	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	16	0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	54 964 000	15.3	41 605 174	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	955 496 000	15.4, 15.5	966 716 314	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15	45 014 000	16	45 028 472	
19.1	производные финансовые инструменты	15	43 045 000	16	43 059 839	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	15	1 969 000	16	1 968 633	
20	Выпущенные долговые обязательства	19	108 051 000	15.6, 16.4	108 048 131	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23	18 512 000	18, 19	22 088 704	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	21, 22	135 000	17	1 270 229	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иден- tifica- цион- ный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	24	22 141 000	15, 16	44 664 357	
24	Резервы на возможные потери	20	953 000	20	373 517	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	25	1 205 266 000	21	1 229 794 898	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26, 27	77 296 000	22	73 603 652	
27.1	базовый капитал	26, 27	77 296 000	22.1	73 603 652	
27.2	добавочный капитал			22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	87 104 000	33	94 705 565	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28, 29, 30, 31, 32, 33	26 336 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 356 631	
30	Всего источников собственных средств	35	190 736 000	35-34	172 665 848	

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

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

2.2. Основные показатели участников банковской группы

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

- 1) для кредитных организаций – резидентов – на основании индивидуальной отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У;

2) для некредитных организаций – резидентов – на основании отчетных данных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных Приказом Министерства финансов от 2 июля 2010 года № 66н;

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 № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”;
- 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 2021 года с учетом корректировок и взаимных операций между участниками банковской группы и (или) с головным Банком Группы составила 1 402 460,7 млн. рублей.

По состоянию на 01 апреля 2021 года величина собственных средств банковской группы составила 192 797,4 млн. рублей, величина базового капитала – 144 401,8 млн. рублей, величина основного капитала – 167 112,5 млн. рублей.

Данные по состоянию на 01 апреля 2021 года

Норматив	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Суммарная надбавка	Нормативное значение с учетом надбавки
<i>H20.0</i>	15,61	8,0	3,5	11,5
<i>H20.1</i>	11,72	4,5	3,5	8,0
<i>H20.2</i>	13,57	6,0	3,5	9,5

Основная доля собственных средств (капитала) приходится на кредитные организации. Крупными участниками группы является ПАО РОСБАНК.

Финансовый результат банковской группы по состоянию на 01 апреля 2021 года с учетом корректировок на взаимные операции между участниками банковской группы и (или) головной кредитной организацией составил 6 518,1 млн. рублей. Он определяется на основании данных строки "Прибыль (убыток) до налогообложения" отчетности по форме 0409803

"Консолидированный отчет о финансовых результатах", установленной Указанием Банка России N 4927-У. Основное влияние на финансовый результат банковской группы оказал ПАО РОСБАНК.

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

тыс. руб.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов		Сумма источников собственных средств	
	01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021	01.01.2021
ПАО Росбанк	1 398 201 113	1 371 433 972	167 013 219	166 013 122
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	0	150 317 979	0	22 883 267
НКО "ОРС" (АО)	0	113 548	0	113 548
ООО "РБ ЛИЗИНГ"	31 631 261	30 215 067	2 502 956	2 483 177
ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	24 769 462	26 705 820	7 936 352	7 788 290
ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ"	215 971	315 887	185 754	181 495
ООО "РБ СЕРВИС"	4 870	7 027	957	3 563
ООО "РУСФИНАНС"	8 960 465	8 807 651	8 858 898	8 759 925
ЗАО "ТЕЛСИКОМ"	407 150	399 291	405 309	398 785
ЗАО СЖ Финанс	323 155	310 082	319 172	304 306
ООО УК "РБ Капитал"	228 659	41 933	227 849	41 671

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

тыс. руб.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов		Сумма источников собственных средств	
	01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021	01.01.2021
Группа ПАО РОСБАНК	1 402 460 746	1 370 440 535	172 665 848	171 211 979

Наибольшее влияние на финансовые результаты Группы за 1 квартал 2021 года оказали:

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

За 1 квартал 2021 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 2021 года, как и на 01 января 2021 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 2021 года		По состоянию на 01 января 2021 года	
	Фактическое значение норматива (%)	Нормативное значение (%)	Фактическое значение норматива (%)	Нормативное значение (%)
H20.0	15,61	8,0	15,26	8,0
H20.1	11,72	4,5	10,33	4,5
H20.2	13,57	6,0	12,11	6,0
H20.4	11,19	3,0	10,24	3,0

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

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 92.02% в собственных средствах и 89.79% в базовом капитале банковской группы.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	По состоянию на 01 апреля 2021 года	По состоянию на 01 января 2021 года
Собственные средства (капитал)	192 797 398	190 766 358
Источники базового капитала	155 559 851	139 507 373
Уставный капитал	15 514 019	15 514 019
Эмиссионный доход	58 089 633	58 089 633
Резервный фонд	923 377	1 373 174
Прибыль предшествующих лет	81 032 822	64 530 547

Наименование показателя	По состоянию на 01 апреля 2021 года	По состоянию на 01 января 2021 года
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	11 158 019	10 655 252
Нематериальные активы	7 080 165	6 622 867
Отложенные налоговые активы	410 987	360 638
Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	-	-
Прибыль от выгодной покупки	3 666 867	3 666 867
Убытки	-	4 880
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	144 401 832	128 852 121
Источники добавочного капитала	22 710 690	22 162 710
Субординированный кредит	22 710 690	22 162 710
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал	22 710 690	22 162 710
Основной капитал	167 112 522	151 014 831
Источники дополнительного капитала	25 684 876	40 740 622
Прибыль	858 555	16 204 620
Субординированный кредит	21 953 667	21 423 953
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 872 654	3 112 049
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	-	989 095
Дополнительный капитал	25 684 876	39 751 527

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

Наименование показателя	Значения на 01 апреля 2021 года	Значения на 01 января 2021 года
Основной капитал банковской группы, тыс. руб.	167 112 522	151 014 831
Собственные средства, тыс. руб.	192 797 398	190 766 358
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств, %	86,68%	79,16%

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 2021 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
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	1 206 062 448	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	22 710 690	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	22 710 690
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	25 684 876

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
2.2.1			21 953 667	субординированные кредиты	X	21 953 667
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	35 859 983	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	7 080 164	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	7 080 165
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	4 179 005	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 537 497	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	410 987
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 641 508	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 269 904	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	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
	(строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
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"; "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "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	1 134 312 972	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

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
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

Начиная с января 2020 года активы, которые влияют на расчет нормативов достаточности капитала, рассчитываются с применением финализированного подхода, предусмотренного Главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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 2021 года и на 01 января 2021 года составила:

млн. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 231 857	1 246 780
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 231 857	1 246 780
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 234 730	1 249 945

Сведения о величине активов, которые входят в расчет показателей, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021:

млн. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
АРС (требования к центральным банкам или правительствам стран, включая РФ)	275 251	229 339
АРБ (требования к кредитным организациям)	219 250	213 719
АРМБР (требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития)	-	1 226
АРкорп (требования к юридическим лицам – корпоративным заемщикам)	247 616	263 803
АРМСП (требования к субъектам малого и среднего предпринимательства)	8 911	7 993
АРЦК (требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента)	927	1 088
АРФЛ (требования к физическим лицам)	489 524	479 842
АРпр (прочие активы банка)	72 978	76 509
РР (Рыночный риск)	21 906	22 074

Наименование показателя	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
ТР (Товарный риск)	-	-
ГВР (Гамма-риск и вега-риск)	-	-
ВР (Валютный риск)	449	590
ПК (Показатели операций с повышенным коэффициентом риска)	23 128	26 348
БК2 (Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка)	7 281	3 274
КРВ2 (Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера)	146 042	146 873
КРС (Кредитный риск по производным финансовым инструментам)	16 261	18 121
РСК (величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента)	20 124	24 320

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 01.04.2021:

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

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

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

Основные характеристики субординированных кредитов, входящих в капитал при расчете по банковской группе по состоянию на 01.04.2021 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	11 355 345	150 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	9 462 788	125 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	12 490 880	165 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	11 355 345	150 000 USD

Продолжение:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Дата выпуска	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) INSTR., 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
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	20.02.2008	срочный	19.12.2029	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 646-П. Возврат Займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование Займом невозможны без согласия Банка России.	плавающая ставка USDLIBOR6M +268 бп	2.94 (на текущую дату)
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	28.01.2010	срочный	19.12.2029	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 646-П. Возврат Займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование Займом невозможны без согласия Банка России.	плавающая ставка USDLIBOR6M +268 бп	2.94 (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.) INSTR., усл. реализ. и сумма	Тип ставки по инструменту	Текущая ставка (%)
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	10.09.2012; 23.01.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа с состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 646-П. Возврат Займа или его части, а также досрочная уплата процентов за пользование Займом невозможны без согласия Банка России.	плавающая ставка USDLIBOR6M +6876п	7.1 (на текущую дату)

Продолжение:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Конвертируемость инструмента	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	<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 банкротства	полностью или частично	базовый капитал	да

Полный перечень характеристик инструментов капитала поддерживается в актуальном состоянии и раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в разделе «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ» – «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ ЦЕЛЕЙ» по адресу: <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-dlya-regulyativnyh-celej/>

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 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", 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 2021 года имеют следующие значения:

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на 1 апреля 2021 года (в процентах)
поддержания достаточности капитала	2,5
антициклическая	0
за системную значимость	1,0
Всего:	3,5%

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как наименьшая из величин отклонения фактических значений нормативов достаточности капитала (Н20.1, Н20.2, Н20.0), рассчитанных головной кредитной организацией в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции Банка России N 199-И от нормативных значений.

Данное значение (капитал), доступное для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01 апреля 2021 года составляет 7,22%.

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		1 084 030 018
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	118 664
100	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.5	18 384
203	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	596
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	12 760 722
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	2 774 424
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	2 570 027
832	ДЖЕРСИ	0	2 475 060
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	2 292 911
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 927 428
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	1 900 009
804	УКРАИНА	0	1 094 707
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	1 040 565
051	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	796 343
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	738 642
860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	662 649
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	585 924
372	ИРЛАНДИЯ	0	562 946

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам РФ и иностранным государствам, тыс. руб.
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	538 503
498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	384 166
250	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	270 298
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	253 404
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	200 341
356	РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ	0	112 117
428	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	97 364
408	КОРЕЙСКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	62 779
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	61 684
616	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	53 318
440	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	52 807
795	ТУРКМЕНИСТАН	0	51 335
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	50 096
268	ГРУЗИЯ	0	49 999
704	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0	45 236
056	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	43 459
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	38 826
233	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	23 297
208	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0	20 893
004	ПЕРЕХОДНОЕ ИСЛАМСКОЕ ГОСУДАРСТВО АФГАНИСТАН	0	20 060
760	СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	15 193
	Совокупная величина требований		1 118 904 264

Обязательства перед остальными странами (31 страна не перечислена в таблице) составляют менее 0.1% от совокупной величины требований.

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

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

Основной целью управления структурой и достаточностью капитала является достижение Группой тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса. В целях обеспечения обязательного соблюдения внешних и внутренних

ограничений по структуре и достаточности капитала в Группе на регулярной основе осуществляется прогнозирование величины капитала и показателей достаточности капитала (в том числе в рамках процедуры стресс-тестирования).

Планирование капитала и достаточности капитала Группы осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу (в рамках стратегического планирования и комплексного стресс-тестирования горизонт составляет не менее 3-х лет) и интегрировано в процессы бизнес-планирования и формирования стратегии. Планирование величины капитала осуществляется с запасом для создания буфера капитала, призванного поглощать потери в условиях кризиса.

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

В Группе используются следующие инструменты управления структурой и достаточностью капитала:

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

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

В банковской группе осуществляется управление достаточностью капитала в трех периметрах:

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

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

Структура капитала рассматривается Правлением Группы не реже одного раза в год. 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 банковской группы

На 1 апреля 2021 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 (01.04.2021)	Фактическое значение на начало отчетного года (01.01.2021)
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	H21	25	8,33	9,00
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	H22	800	58,20	58,20
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	0,04	0,02
Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	H26	100	183,02	171,01
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29)	H28	100	122,89	120,55

В связи с тем, что наибольший объем операций Группы связан с банковской деятельностью, потенциальными (возможными) рисками для нее являются следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- структурный процентный риск;
- структурный валютный риск;
- операционный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- страховой риск;
- деловой риск;
- риск концентрации;
- риск недвижимости;
- риск информационной безопасности;
- кастодиальный риск;
- риск финансовых вложений в дочерние и зависимые организации;
- модельный риск;
- риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- риск некорректного внедрения изменений;
- риск аутсорсинга;
- риск вынужденной поддержки;
- климатические риски.

Список потенциальных (возможных) банковских рисков пересматривается по мере необходимости, в частности перед принятием решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех 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 на горизонте как минимум 3 года, с учетом разработанной стратегии развития;
- установление риск-аппетита Банка/Группы с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Банка и участников Группы;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

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

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

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

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Группа подвержена или может быть подвержена);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Группы и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Группе методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и

ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);

- ранжирование/приоритизация рисков в соответствии с риск-аппетитом Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

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

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

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

Головной Банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми² на 2021 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 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.

² Перечень значимых рисков может быть пересмотрен и обновлен в ходе ежегодной процедуры выявления значимых рисков.

3.4. Определение риск-аппетита

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

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

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

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

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

Возможные направления риск-аппетита и обоснование для их включения

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

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

На 2021 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,

H1.1, H1.2 – на соло уровне, H20.0, H20.1, H20.2 – на уровне Группы), норматив финансового рычага (H1.4 – на соло уровне, H20.4 – на уровне Группы), нормативы ликвидности (H2, H3, H4 – на соло уровне, H26, H28 – на уровне Группы), нормативы в части кредитной концентрации (H6, H7, H12, H25 – на уровне участников Группы, H21, H22, H23 – на уровне Группы); норматив соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18 – на соло уровне); показатель «Способность принимать риск», как соотношение доступного и требуемого внутреннего капитала, и отношение ОВП к капиталу для целей контроля структурного валютного риска;

- по направлению контроль над значимыми рисками. В качестве основных показателей риска используются следующие:
 - для целей контроля кредитного риска - CoR (стоимость риска) по корпоративному и розничному портфелям; доля проблемных кредитов (NPL) в общем кредитном портфеле Группы; покрытие проблемных кредитов (NPL) резервами; средняя вероятность дефолта по корпоративному портфелю; максимальная доля рейтинга «6+;7-» в корпоративном портфеле; концентрация кредитного риска (ТОП-20 заемщиков в общем кредитном портфеле Банка, в %); концентрация на отрасль в общем кредитном портфеле; приток потенциально проблемных клиентов за квартал, специальные лимиты на крупные портфели, размер которых превышает 3 млн. ЕВРО;
 - для целей контроля рыночного риска - стресс-тест (Global ST);
 - горизонт выживания, накопленный разрыв ликвидности во всех валютах до 5 лет - в целях контроля риска ликвидности;
 - итоговая чувствительность экономической стоимости (EV) при сдвиге процентных ставок на 10 б.п. при наихудшем сценарии - для структурного процентного риска;
 - отношение потерь по операционному риску к чистому банковскому доходу (включая потери в случае реализации операционного, комплаенс и правового рисков) для целей контроля операционного риска;
 - оценка управления стратегическим риском в соответствии с внутренней методологией;
- а также риск-аппетит по направлению лимиты на бизнес-линии.

3.5. Управление значимыми рисками

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

В рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля головного Банка Группы действуют Служба Управления рисками (СУР) и системы комитетов Совета Директоров и Правления Головного Банка Группы, включая Комитет по рискам, Комитет по аудиту, Комитет по

назначениям (кадрам) и вознаграждениям, Комитет по управлению активами и пассивами, Система Кредитных Комитетов, прочие комитеты.

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

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

СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

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

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Группы;
- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;

- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;
- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

3.6. Информация об определении требований к капиталу

3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков

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

3.6.2. Стресс-тестирование

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

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

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

Группа использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

Согласно результатам проведенных расчетов, текущий профиль риска Группы позволяет банковской группе выдержать выше обозначенный стресс, без нарушения минимальных требований к капиталу, установленных Банком России.

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 также 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 более низкого 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 прочих рисков, которые не признаны значимыми, не учтены в рамках процедур выявления возможных рисков и на других этапах, а также рисков, которые сложно или невозможно спрогнозировать;
- обеспечить необходимый уровень гибкости Банка 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 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 2021 года.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2021)	данные на отчетную дату (01.04.2021)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 037 646 622	1 050 644 537	83 011 730
2	при применении стандартизированного подхода	1 037 646 622	1 050 644 537	83 011 730
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	16 260 821	18 120 897	1 300 866
7	при применении стандартизированного подхода	16 260 821	18 120 897	1 300 866
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	20 123 789	24 319 731	1 609 903
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2021)	данные на отчетную дату (01.04.2021)
1	2	3	4	5
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	0
17	при применении ПВР, 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	-	-	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	21 905 647	22 074 021	1 752 452
21	при применении стандартизированного подхода	21 905 647	22 074 021	1 752 452
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			
24	Операционный риск	131 512 000	131 512 000	10 520 960
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	7 280 909	3 273 731	582 473
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)	1 234 729 788	1 249 944 917	98 778 383

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

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

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

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

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Решением Руководства головного Банка Группы (Протокол КУАП №65 от 31.10.2019) для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» и Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, установлен целевой объем портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, в размере 30 млрд. руб.

По состоянию на 1 апреля 2021 года дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям Банка России, составляет 35,033 млрд. руб. (в том числе 16,612 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком свыше 3 месяцев и 18,421 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком менее 3 месяцев). На 1 апреля 2021 года данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах банковской группы ПАО РОСБАНК в настоящем отчете раскрываются в соответствии с таблицей 3.3. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.04.2021 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	31 144 873	0	1 334 472 366	242 771 442	1 365 617 239
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111 113	0	111 113
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0	1
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111 112	0	111 112
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	207 935 788	207 738 289	207 935 788
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	90 703 200	90 703 200	90 703 200
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	90 703 200	90 703 200	90 703 200

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
3.1. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	117 232 588	117 035 089	117 232 588
3.2. 1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	117 232 588	117 035 089	117 232 588
3.2. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	33 244 290	0	33 244 290
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	191 547 913	0	191 547 913
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	265 383 054	35 033 153	265 383 054
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	31 144 873	0	499 351 988	0	530 496 861
8	Основные средства	0	0	35 676 078	0	35 676 078
9	Прочие активы	0	0	101 222 142	0	101 222 142

На 01 января 2021 года:

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:	31 344 031	0	1 307 707 154	179 648 090
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111 113	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	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
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111 112	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	137 272 417	136 591 987
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	30 246 700	30 246 700
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	30 246 700	30 246 700
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	107 025 717	106 345 287
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	107 025 717	106 345 287
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	54 146 738	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	198 263 709	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	272 947 265	43 056 103
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	31 344 031	0	496 551 811	0
8	Основные средства	0	0	40 100 491	0
9	Прочие активы	0	0	108 313 610	0

По состоянию на 01.04.2021 года балансовая стоимость обремененных активов банковской группы составила 31,14 млрд. руб. (на начало года – 31,3 млрд. руб.). По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам Банковской Группы. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг на сайте Головной организации Банковской Группы.

Существенных изменений за 3 месяца 2021 года не выявлено.

Активы, по которым имеются соответствующие обременения, учитываются в балансе на определённых балансовых счетах второго порядка и, одновременно, на внебалансовых счетах по

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

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.04.2021 представлена следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>			
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	30 332 454	50 907 776
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	193 632 766	132 144 914
2.1	<i>банкам – нерезидентам</i>	164 347 573	97 788 605
2.2	<i>юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	20 079 465	25 577 198
2.3	<i>физическим лицам – нерезидентам</i>	9 205 728	8 779 111
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	439 363	427 961
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	439 363	427 961
3.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	103 722 952	106 221 937
4.1	<i>банков – нерезидентов</i>	72 845 234	64 726 091
4.2	<i>юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	23 549 883	34 050 634
4.3	<i>физических лиц – нерезидентов</i>	7 327 834	7 445 212

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

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

- корпоративные клиенты;
- розничные клиенты;
- финансовые институты.

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

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ различные портфели клиентов и т.д.;
- определение отраслевых стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов;

- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым участниками Группы ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении участников Группы информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды Группа в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

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

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

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

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

Основными мероприятиями в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю являются:

- дальнейшее 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;
- осуществление постоянного мониторинга эффективности работы автоматизированной системы принятия решений об одобрении кредитной заявки, её совершенствование. Банком используются как внутренние скоринговые модели, так и внешние сервисы для оценки клиентов. Кроме того, заявки с клиентами, по которым уровень риска повышенный, подлежат обязательной верификации сотрудниками Службы верификации. Система

принятия решений постоянно оптимизируется к реалиям банковского рынка с целью соблюдения баланса между потребностями бизнеса и допустимым приемлемым уровнем кредитного риска;

- дальнейшее совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы, проведение стресс-тестирований кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях пандемии и кризисных явлений в экономике;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заёмщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путём модификации и адаптирования автоматизированной системы принятия решений об одобрении кредитной заявки, стандартов авторизации, правил и условий кредитования, риск-сегментирования;
- обеспечение наличия эффективной технологической инфраструктуры данных для целей принятия решения, процесса предоставления кредитов, управления и мониторинга кредитными рисками;
- планирование и прогнозирование уровня резервов под кредитные потери в будущем как по сформированному кредитному портфелю с учётом динамики кредитного риска, так и по портфелю, который будет сформирован в будущем согласно плановым показателям деятельности в сфере розничного кредитования в течение ближайших трёх лет;
- осуществление расчета показателя долговой нагрузки по предоставляемым кредитам с целью определения размера надбавок для расчета нормативов достаточности капитала, дополнительной меры оценки рисков заёмщиков;
- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заёмщика, что позволяет привлекать качественных заёмщиков путём предложения им более привлекательных ставок в виду низкого рискованного профиля таких заёмщиков;
- совершенствование системы риск-отчётности как на централизованном, так и децентрализованном уровне с целью повышения её эффективности для управления кредитным риском, принятие решений об изменении кредитных продуктов и процессов кредитования на основе статистических и аналитических данных;
- осуществление регулярного мониторинга кредитного риска путем формирования регулярных обзоров кредитного риска, как по отдельным риск-сегментам и бизнес-линиям, так и в целом по кредитному портфелю; использование индикаторов раннего предупреждения риска и сигналов ухудшения качества кредитного портфеля, обеспечения по кредиту.
- организация системы контроля над кредитными рисками в подразделениях сети Банка, учитывая региональную специфику;
- постоянный детальный анализ качества портфеля, формируемого партнёрами Банка, и пересмотр отношения с партнёрами, формирующим портфель с высоким уровнем риска;
- использование различных инструментов противодействия мошенничеству, включая информацию из сервисов, доступных на рынке, с целью минимизации рисков внутреннего и внешнего мошенничества в процессе предоставления кредита;
- проведение мероприятий для сотрудников внутри Банка с целью повышения риск-культуры.

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

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

Подходы к оценке кредитного риска

Группа использует оценку кредитного риска в соответствии с финализированным подходом согласно требованиям Главы 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». В рамках указанного подхода происходит оценка кредитного риска путем распределения активов по 7 классам контрагентов в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика и показателей его деятельности: Суверенные заемщики, Кредитные организации, Международные банки развития, Корпоративные заемщики, Субъекты малого и среднего предпринимательства, Центральные контрагенты, Физические лица.

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

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

изменений. Подходы к оценке рисков и резервированию участников Группы регламентируются внутренними нормативными документами участников Группы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В первом квартале 2021 года Группа продолжила работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и принципами группы Сосьете Женераль, которые основаны на современных технологиях риск-менеджмента, опираются на опыт группы в различных странах и включают в себя:

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

Информация о значениях кредитного риска

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

Состав активов	Итого, %	I (%)	II (%)	III (%)	IV (%)	V (%)
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	<i>100,0</i>	<i>40,2</i>	<i>49,5</i>	<i>5,0</i>	<i>1,5</i>	<i>3,8</i>
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	<i>100,0</i>	<i>39,8</i>	<i>50,1</i>	<i>5,1</i>	<i>1,3</i>	<i>3,7</i>
<i>- учтенные векселя</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>100,0</i>	<i>41,6</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>58,4</i>
<i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>100,0</i>	<i>58,5</i>	<i>17,5</i>	<i>0,0</i>	<i>15,8</i>	<i>8,2</i>
<i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i>	<i>100,0</i>	<i>12,6</i>	<i>25,8</i>	<i>5,8</i>	<i>2,5</i>	<i>53,3</i>
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	<i>100,0</i>	<i>99,8</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,2</i>
<i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>	<i>100,0</i>	<i>93,8</i>	<i>1,2</i>	<i>0,3</i>	<i>1,5</i>	<i>3,2</i>
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
Итого активов:	100,0	44,4	45,4	4,7	1,5	4,1

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» по состоянию на 01.04.2021 года доля активов с просроченными платежами по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по ним принимала следующие значения:

Состав активов	Итого, %	Задолжен ность без просрочен ных платежей, %	Задолжен ность с просрочен ными платежами до 30 дней, %	Задолжен ность с просрочен ными платежами от 31 до 90 дней, %	Задолжен ность с просроче нными платежам и от 91 до 180 дней, %	Задолжен ность с просроче нными платежам и свыше 180 дней, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	<i>100,0</i>	<i>94,4</i>	<i>1,5</i>	<i>0,4</i>	<i>0,3</i>	<i>3,4</i>
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	<i>100,0</i>	<i>94,8</i>	<i>1,5</i>	<i>0,4</i>	<i>0,3</i>	<i>3,0</i>
<i>- учтенные векселя</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	<i>100,0</i>	<i>41,6</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>58,4</i>
<i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>100,0</i>	<i>76,3</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>23,7</i>
<i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i>	<i>100,0</i>	<i>53,5</i>	<i>22,8</i>	<i>0,9</i>	<i>1,1</i>	<i>21,7</i>
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>	<i>100,0</i>	<i>69,8</i>	<i>0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>30,1</i>
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
Итого активов:	100,0	92,9	1,6	0,3	0,3	4,9

Таким образом, 92,9% (на начало года – 93,5%) 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 – 94,4%), 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 2021 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:	1 455 506.84	0	0	8,95	130 334.21	8,95	130 334
1.1	ссуды	1 454 564.33	0	0	8,92	129 678.01	8,92	129 678
2	Реструктурированные ссуды	115 585 255	0,33	377 769	0,61	710 718	0,29	332 948
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	83 728 016	4,46	3 734 429	4,51	3 773 644	0,05	39 215
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	220 711 012	1,69	3 734 433	0,41	895 587	-1,29	-2 838 845
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 219 580	0	0	0,95	21 073	0,95	21 073
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	58 934	0	0	-	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	100	0	0	-	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщиков новацией или отступным	5 228	0	1 098	-	0	0	-1 098
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	846 350	50	2 633	0,31	2 633	0	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 2021 года увеличился на 54 млрд. рублей в связи с увеличением числа предоставленных ссуд, используемых заемщиками для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

По выданным гарантиям в 1 квартале 2021 года не выявлены контрагенты с признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

В 1 квартале 2021 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.

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 или 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 стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты и поручительства. Дополнительно могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

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

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

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

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 01.04.2021 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации розничного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.04.2021 года.

В ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации корпоративного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.04.2021 года.

5.1. Кредитный риск контрагента

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

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

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

Установление лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента в головном Банке Группы осуществляется в соответствии с внутренней «Методикой стресс-тестирования показателя RWA для

кредитного риска на контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами в ПАО «Росбанк» следующим образом: производится расчет текущего значения RWA по шокам, предложенным на следующий год для отдельных валют и товаров; далее в утилизацию стресс-тестированного RWA включается пропорциональное изменение бюджета по сделкам ПФИ к концу следующего года по сравнению с текущим моментом; к полученной величине применяется надбавка максимального изменения стресс-тестированного RWA за прошедший год.

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами

Риск	Сумма по состоянию на 01.04.2021, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.01.2021, тыс. руб.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	11 330 260	14 376 670
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	47 612 435	53 853 683

Объем операций с производными финансовыми инструментами

Информация	Сумма по состоянию на 01.04.2021, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.01.2021, тыс. руб.
Объем биржевых ПФИ	14 376 670	0
Объем внебиржевых ПФИ	53 853 683	721 267 584
В том числе объем внебиржевых ПФИ, расчет по которым осуществляется через центрального контрагента	14 376 670	0

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2021 года представлен следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>				
Наименование показателя	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	26 014 215	18 117 677	606 685 235	603 188 067
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	22 867 854	14 489 427	418 803 758	414 988 154
- внебиржевые форвардные контракты	265 380	740 146	60 210 009	60 530 714
- внебиржевые опционы	2 868 673	2 878 355	116 281 289	116 281 289

Наименование показателя	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	11 540	9 705	10 545 823	10 544 207
- биржевые форвардные контракты	768	44	844 356	843 703
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	22 203 666	24 942 162	638 628 065	641 411 866
- внебиржевые процентные СВОПы	21 115 829	23 714 748	496 393 343	499 110 475
- внебиржевые опционы	1 010 599	1 010 730	124 287 538	124 287 538
- внебиржевые форвардные контракты	77 098	198 511	12 648 023	12 482 390
- внебиржевые кредитно-дефолтные СВОПы	139	18 174	5 299 161	5 531 462
ИТОГО	48 217 881	43 059 839	1 245 313 300	1 244 599 933

За 3 месяца 2021 года источники дополнительного капитала Группы скорректированы на прибыль от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 2 846 790 тыс. рублей, за 2020 - на убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме - 4 580 220 тыс. рублей.

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Группа выделяет следующие подвиды рыночного риска:

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

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

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

В соответствии с политикой Группы по управлению рыночным риском, 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, сроки удержания позиций.

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 на ежедневной основе.

- *установление и пересмотр лимитов риска*

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

- *управление позицией по риску*

Головной Банк Группы управляет позицией по рыночному риску, совершая операции с финансовыми инструментами на финансовых рынках в пределах установленных лимитов и в соответствии с другими ограничениями. Анализ текущей позиции по риску

осуществляется на основе показателей риска. Для изменения позиции по риску бизнес-подразделение изменяет номинальный размер позиции либо совершает хеджирующие операции, в т. ч. офсетные (зеркальные) сделки.

- *мониторинг риска и контроль использования лимитов риска*

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.

Мониторинг Риска производится с целью выявления негативных тенденций и изменений относительно планируемого Риска и планируемой доходности с учетом риска. В случае существенного ухудшения показателей уровня Риска Портфеля с учетом доходности относительно планируемых уровней, лимиты Риска могут быть скорректированы.

- *формирование отчетности*

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

- *аудит эффективности системы управления риском*

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

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.

7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.04.2021г.	Данные на 01.01.2021г.
Операционный риск, всего:	10 520 960	10 520 960
Величина, взвешенная по уровню риска	131 512 000	131 512 000
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	210 419 194	210 419 194
в том числе:		
чистые процентные доходы	149 904 017	149 904 017
чистые непроцентные доходы	70 257 439	70 257 439
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 месяц. Лимиты и пороговые значения процентного риска устанавливаются по каждому из участников банковской Группы и суммарно на величину риска по Группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

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

В случае получения прогнозных результатов, нарушающих пороговые значения, ответственное подразделение формирует список мер по регулированию ситуации и порядок действий с закреплением ответственных подразделений за реализацию данных мер. Меры могут включать в себя как действия, направленные на изменение срочной структуры активов-пассивов, так и совершение хеджирующих операций.

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

- ДКУАП готовит для КУАП не реже, чем раз в месяц аналитическую информацию о фактической и прогнозной величине процентного риска.
- ДСРР готовит отчеты о результатах контроля лимитов и пороговых значений риск-показателей процентного риска, которые предоставляются Директору по рискам и ДКУАП - ежемесячно, Правлению Банка – ежемесячно в рамках отчетности о значимых рисках, Совету Директоров Банка - ежеквартально в рамках отчетности о значимых рисках.

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

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

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

Ниже приведена Чувствительность чистого процентного дохода и Чувствительность стоимости переоцениваемых финансовых инструментов к росту ставок на 1% на 01.04.2021:

	Рост процентных ставок в рублях	Рост процентных ставок в валюте
Изменение чистого процентного доход за 1 год	-196 млн. руб.	1 188 млн. руб.

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

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

9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

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

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

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

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

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

10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

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

Группой проводится регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии Банка целей, а также текущей макро ситуации и состояния финансового сектора.

Мониторинг внешней среды

- Мониторинг макроэкономических условий, анализ возникающих тенденций;
- Прогнозирование рынка и его отдельных сегментов;
- Подготовка регулярных аналитических отчетов об изменениях условий на рынке, результатах, достигнутых основными конкурентами на основе РСБУ и МСФО;
- Регулярный мониторинг рыночных позиций Банка.

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

Контроль исполнения утвержденной Стратегии

- Сравнение плановых и фактических значений Ключевых стратегических показателей Банка (KSI), анализ расхождений. В случае отклонения фактических показателей от плановых в отчете по реализации Стратегии описываются причины отклонения, действия, которые будет предпринимать Банк для исправления ситуации, оценка вероятности исполнения плановых показателей;
- Дополнительно осуществляется контроль за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией Банка.

Рассмотрение результатов исполнения стратегии Руководством Банка проводится на ежеквартальной основе. В случае необходимости, а также по запросу период мониторинга может быть изменен.

Трансляция стратегических целей в операционные показатели

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

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 Банка. В настоящее время стратегический риск 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 привлекать 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 Группы.

Департамент структурных и рыночных рисков Банка (ДСРР) осуществляет независимый контроль риска ликвидности на уровне Группы.

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

- ДКУАП готовит для КУАП не реже одного раза в месяц аналитическую информацию о структуре активов/пассивов Группы по срокам погашения на основании фактических денежных потоков, фактическом уровне риска ликвидности, данные о фактической эволюции и прогнозируемых значениях обязательных нормативов ликвидности;
- ДСРР готовит отчеты о результатах контроля ограничений величин риск-метрик ликвидности, , которые предоставляются Директору по Риска и ДКУАП – ежемесячно, Правлению Банка – ежемесячно в рамках отчетности о значимых рисках, Совету Директоров Банка - ежеквартально в рамках отчетности о значимых рисках.

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 устанавливается 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 10%
Концентрация позиции на одного Эмитента (за исключением Министерства финансов РФ и ЦБ РФ)	Не более 10%

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

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

Величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности представляют собой управленческий аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности. Разрыв ликвидности рассчитывается как несоответствие объемов требований и обязательств Группы на определенном интервале срочности. При этом срочность продуктов учитывается с учётом поведенческих корректировок. Торговые позиции в ценных бумагах, имеющих котировки активного рынка, учитываются исходя из оценки срока ликвидации позиции. Кумулятивный разрыв ликвидности рассчитывается как суммарная величина разрывов ликвидности, накопленная на

определенном интервале срочности. Анализ разрывов ликвидности Группы производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности.

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

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

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 показателей раннего предупреждения обеспечивает раннее выявление возможной угрозы финансовой устойчивости Группы Росбанк. В качестве показателей раннего предупреждения по ликвидности используются: H26 и Горизонт выживания (который рассчитывается с использованием внутренней методики стресс-тестирования ликвидности).

По показателям устанавливаются пороговые значения, которые указывают на границы между следующими фазами обеспечения реализации «Политики восстановления финансовой устойчивости ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК»: «ведение деятельности в обычном режиме», «превентивное управление» и «восстановление финансовой устойчивости», и отражают цели этих фаз. Они находятся в соответствии с существующей системой управления рисками, которая применяется для поддержания Банка в фазе ведения деятельности в обычном режиме. Для каждой фазы разработан свой перечень мер по восстановлению финансовой устойчивости. К мерам в части ликвидности могут относиться: привлечение дополнительных депозитов корпоративных и розничных клиентов, дополнительный (незапланированный) выпуск облигаций, частичное использование буфера ликвидности, ограничение роста корпоративного и розничного кредитного портфеля и др.

В течение 3 месяцев 2021 года все регуляторные нормативы ликвидности выполнялись Группой без нарушений.

13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ

В течение первого квартала 2021 года норматив краткосрочной ликвидности (далее «Н26») демонстрировал тренд на небольшое снижение, оставаясь, при этом, на высоком уровне относительно минимального требования Регулятора. Так среднее значение норматива Н26 за январь 2021г., февраль 2021г. и март 2021г. составило 193%, 193% и 167% соответственно. Среднеарифметическое значение норматива краткосрочной ликвидности (Н26) (рассчитанное по значениям норматива на конец каждого месяца отчетного года), за отчетный период составило 163,13% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 100%.

Значение норматива краткосрочной ликвидности оставалось и остается на уровне существенно выше минимального значения, установленного Банком России, на протяжении всего отчетного квартала.

В течение первого квартала 2021г. клиентские счета и депозиты физических лиц в среднем сохраняли стабильный уровень, в то время как депозиты юридических лиц несколько снизились в конце февраля и на протяжении большей части марта 2021 г., вернувшись на свой средний уровень в конце марта 2021г., что обеспечило тренд на некоторое снижение ожидаемых оттоков денежных средств внутри отчетного квартала.

Ожидаемые притоки денежных средств также сокращались, но несколько большими темпами в сравнении с ожидаемыми оттоками денежных средств, что привело к небольшому росту чистого оттока денежных средств.

Основными причинами сокращения притоков денежных средств были размещение ликвидных средств в прирост кредитного портфеля физических лиц, главным образом, в прирост ипотечных ссуд, и размещение ликвидности в инструменты ВЛА.

Совокупное влияние прироста высоколиквидных активов и несколько большего прироста чистых оттоков денежных средств сформировало тренд на умеренное снижение Н26, наблюдавшееся в течение всего отчетного квартала.

При этом важно отметить, что банковская группа с запасом выполняет требования Банка России в части норматива краткосрочной ликвидности, средняя величина которого за первые три месяца 2021г. составила 183% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 100%.

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 1 квартала 2021 года на первое число каждого месяца составило:

Дата расчета	Значение норматива по группе, %
на 1 февраля 2021 года	156,13
на 1 марта 2021 года	159,33
на 1 апреля 2021 года	173,92

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 1

квартала 2021 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 2021 года имеют среднеарифметическое значение 203 836 795 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2021: величина требований (обязательств)	Данные на 01.04.2021: взвешенная величина требований (обязательств)
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X	236 915 804
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	293 971 720	29 381 160
3	стабильные средства	386 608	19 330
4	нестабильные средства	293 585 112	29 361 830
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	534 381 686	272 043 855
6	операционные депозиты	0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	527 676 091	265 338 260
8	необеспеченные долговые обязательства	1 228 024	1 228 024
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	89 911 615	12 408 348
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	5 031 261	5 031 261
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	84 880 354	7 377 087
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	448 155 227	39 935 091
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2021: величина требований (обязательств)	Данные на 01.04.2021: взвешенная величина требований (обязательств)
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	353 768 454
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	6 944 376	4 634 301
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	203 223 717	193 602 605
19	Прочие притоки	24 091 458	24 091 458
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	234 259 551	222 328 364
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	236 915 804
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	133 098 825
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	183,02%

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 1 квартала 2021 года ликвидная позиция Группы находилась на уровне, существенно превышающем требования Банка России к минимальному значению НКЛ.

В разбивке по основным валютам высоколиквидные активы за первый квартал 2020 года были распределены следующим образом:

За первый квартал 2021 года

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2021				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
Наличная валюта	11 057 587	7 338 192	1 738 738	1 667 807	312 850
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	202 645	202 645	0	0	0
Средства в Банке России	45 071 168	45 071 168	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	180 709 349	154 911 830	25 410 527	386 992	0
ИТОГО показатели ВЛА-1	237 040 749	207 523 835	27 149 265	2 054 799	312 850
ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)	236 915 804	0	0	0	0
ВЛА-2	0	0	0	0	0
ИТОГО ВЛА	236 915 804	0	0	0	0

В процентном соотношении показатели высоколиквидных активов имеют следующие распределение:

в процентах

Показатель	1 квартал 2021				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
ВЛА-1					
Наличная валюта	4,66	3,10	0,73	0,70	0,13
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0,09	0,09	-	-	-
Средства в Банке России	19,01	19,01	-	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1"	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	76,24	65,35	10,72	0,17	-
ИТОГО показатели ВЛА-1	100,00	87,55	11,45	0,87	0,13

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 2021 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	10 634 025	9 699 544	490 504	443 977	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	10 692 965	6 011 922	1 415 035	3 186 208	79 800
Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию	334 987	203 847	127 502	3 638	0
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	12 248 922	12 248 922	0	0	0
Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	4 000 494	4 000 494	0	0	0
Прочие	2 023 698	1 409 967	0	0	613 731
ИТОГО	39 935 091	33 574 696	2 033 041	3 633 823	693 531

Прочие притоки составляют:

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2021 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Поступления денежных средств от ценных бумаг, не включенных во ВЛА	2 835	2 835	0	0	0
Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	3 837 570	30 106 952	50 595 270	15 482 371	1 018 661
Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям	13 751 204	13 753 043	0	0	- 1 839
Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	6 483 761	6 483 761	0	0	0
Прочие	16 088	16 088	0	0	0
ИТОГО	24 091 458	50 362 679	50 595 270	15 482 371	1 016 822

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 2021 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	200 097 568	66 849 926	197 772 137	26 410 512	1 472 729	171 475
РБ Специализированный Депозитарий	16 088	16 088	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	0	0	0	0	0	0
ОРС	0	0	0	0	0	0
РУСФИНАНС	6 483 761	6 483 761	0	0	0	0
Русфинанс Банк	1 380 940	1 380 940	0	0	0	0
РБ ЛИЗИНГ	548 993	543 459	0	5 534	0	0
РБ Факторинг	13 800 240	13 802 079	0	0	0	0
Телсиком	0	0	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	774	774	0	0	0	0
ИТОГО	222 328 364	89 077 027	197 772 137	26 416 046	1 472 729	171 475

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

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2021 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	336 336 474	223 411 329	129 853 935	73 034 009	456 634	361 483
РБ Специализированный Депозитарий	0	0	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	0	0	0	0	0	0
ОРС	0	0	0	0	0	0
РУСФИНАНС	4 000 494	4 000 494	0	0	0	0
Русфинанс Банк	1 180 341	1 179 167	427	747	0	0
РБ ЛИЗИНГ	0	0	0	0	0	0
РБ Факторинг	12 248 922	12 248 922	0	0	0	0
Телсиком	2 223	2 223	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	353 768 454	240 842 135	129 854 362	73 034 756	456 634	361 483

14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

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

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

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

Показатель финансового рычага (при минимально допустимом значении равном 3%) на 01 апреля 2021 года и в течение года, предшествующего отчетной дате, принимал следующие значения:

	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
		01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
1	Основной капитал	167 112 522	151 014 831	153 327 436	150 516 783
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 493 646 930	1 474 985 476	1 467 596 701	1 469 233 023
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	11,19	10,24	10,45	10,24
4	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,08	10,19	10,39	10,18

Норматив финансового рычага (H20.4), рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», имеет незначительное отличие от финансового рычага, рассчитанного в соответствии с алгоритмом расчета показателя по форме 0409813, из-за различия в методологии расчета.

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2021 года, составленная по данным отчетной формы 0409813.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1 402 460 746
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-25 087 151
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	146 042 214
7	Прочие поправки	25 608 966
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог	1 497 806 843

Расчет показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		1 327 007 185
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11 143 464
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		1 315 863 721
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		11 331 056
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		11 799 674

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		23 130 730
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		8 610 265
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		8 610 265
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		575 451 876
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		429 409 662
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		146 042 214
Капитал и риски			
20	Основной капитал		167 112 522
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		1 493 646 930
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11,19%

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

А. Де Кушковски

Главный бухгалтер

А. В. Бушуева

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021 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	22 997 369	428 529 925	41 190 666	10 009 359	29 762 774	532 490 093
Сформированный резерв	0	3 742 889	3 299 930	3 975 299	26 231 449	37 249 567

Таблица 1.2 Сегментация розничного кредитного портфеля Группы по географическим регионам

Наименование	Итого Розничный портфель Группы, тыс. руб.	Итого Сформированный резерв, тыс. руб.
Центральный Федеральный округ	353 308 775	19 319 667
<i>в том числе:</i> <i>Росбанк Дом</i>	275 528 848	11 150 769
Приволжский Федеральный округ	51 136 948	4 381 714
Дальневосточный Федеральный округ	15 314 172	1 549 565
Сибирский Федеральный округ	35 456 710	3 901 370
Северо-Западный Федеральный округ	25 624 221	2 610 209
Уральский Федеральный округ	22 157 471	2 257 541
Южный Федеральный округ	26 972 843	3 089 751
Северо-Кавказский Федеральный округ	2 518 953	139 750
Общий итог	532 490 093	37 249 567

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, %	4,78%	7,61%	10,44%	77,17%	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)	22 936 476	184 666	44 509	4 515	166 746	23 336 912	373 338
Ипотечные ссуды	244 936 235	6 587 790	1 319 113	722 501	3 584 742	257 150 381	8 776 743
Автокредиты	117 153 827	2 665 904	651 035	356 526	4 716 980	125 544 272	6 903 471
Иные потребительские ссуды	103 247 187	4 524 681	1 434 119	1 631 502	15 621 039	126 458 528	21 196 015
Общий итог	488 273 725	13 963 041	3 448 776	2 715 044	24 089 507	532 490 093	37 249 567

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)	23 336 912	373 338	373 338
	Ипотечные ссуды	257 150 381	12 741 416	8 776 743
	Автокредиты	125 544 272	6 903 477	6 903 471
	Иные потребительские ссуды	126 458 528	21 203 103	21 196 015
Общий итог		532 490 093	41 221 334	37 249 567

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021 ГОДА

Ссудный корпоративный портфель Группы (включая кредитные организации) по состоянию на 01.04.2021 года составлял 449,42 млрд. рублей, зарезервирован под 1,78%.

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:	178 906 129	48 840 386	8 717 233	1 976 251	5 000 539	243 440 538	6 157 312	6 441 317
- РБ Факторинг	18 975 489	2 759 170	0	927	182 704	21 918 290	1 281 512	183 826
- РБ Лизинг	629 137	0	0	4 946	62 023	696 106	65 009	65 009
- СЖ Финанс	10 965	0	0	0	4 892	15 857	5 041	4 892
- ООО «Русфинанс»	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитные организации	182 964 664	0	0	0	0	182 964 664	0	0
Субъекты малого и среднего предпринимательства	6 337 298	14 188 923	425 405	704 793	1 358 575	23 014 994	1 003 061	1 537 768
Общий итог	368 208 091	63 029 309	9 142 638	2 681 044	6 359 114	449 420 196	7 160 373	7 979 085

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, %	18,90%	26,38%	19,28%	35,43%	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	666 074	435 484	919 940	5 957 588	7 979 085

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

Объем кредитных требований	Активы без просроченных платежей и с просроченными платежами, тыс. руб.					Итого, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
	без просроченных платежей	с просроченными платежами					
		от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	182 964 664	0	0	0	0	182 964 664	0
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	237 283 225	1 056 008	59 114	21 404	5 020 786	243 440 537	6 441 317
- РБ Факторинг	20 636 779	1 056 006	41 561	0	183 945	21 918 291	183 826
- РБ Лизинг	631 096	0	796	1 349	62 864	696 105	65 009
- СЖ Финанс	10 816	0	0	0	5 041	15 857	4 892
- ООО «Русфинанс»	0	0	0	0	0	0	0
Субъекты малого и среднего предпринимательства	22 011 933	61 528	23 028	94 184	824 321	23 014 994	1 537 768
Общий итог	442 259 822	1 117 536	82 142	115 588	5 845 107	449 420 195	7 979 085

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	182 964 664	0	0	0
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	243 440 537	8 515 935	6 441 317	2 074 618
- РБ Факторинг	21 918 291	183 826	183 826	0
- РБ Лизинг	696 105	65 009	65 009	0
- СЖ Финанс	15 857	4 892	4 892	0
- ООО «Русфинанс»	0	0	0	0
Субъекты малого и среднего предпринимательства	23 014 994	1 920 049	1 537 768	382 281
Общий итог	449 420 195	10 435 984	7 979 085	2 456 899

Корпоративный кредитный портфель Группы³, 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,

³Для целей данного раскрытия корпоративный кредитный портфель Группы включает кредитные требования следующих участников Группы: ПАО РОСБАНК, РБ Лизинг, РБ Факторинг, ЗАО «СЖ Финанс».

включая индивидуальных предпринимателей, исключая финансовые институты, и на 01.04.2021 года составил 275,3 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) ⁴	50,79%	13,60%	4,13%	0,58%	1,87%	70,97%
	Уровень 2 (Tier2) ⁵	7,36%	1,64%	0,04%	0,28%	0,32%	9,64%
	Средняя капитализация (MidCap) ⁶	2,70%	1,48%	0,15%	0,00%	0,13%	4,46%
Юридические лица Итого		60,85%	16,72%	4,33%	0,86%	2,32%	85,08%
<i>Факторинг</i>		8,01%	2,96%	0,00%	0,07%	0,22%	11,26%
<i>Лизинг</i>		0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,26%
<i>Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)</i>		0,10%	3,03%	0,08%	0,03%	0,16%	3,40%
Общий итог		69,19%	22,71%	4,40%	0,97%	2,73%	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)	68,17%	0,00%	0,00%	0,00%	2,81%	70,97%
	Уровень 2 (Tier2)	9,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,38%	9,64%
	Средняя капитализация (MidCap)	4,28%	0,05%	0,00%	0,01%	0,12%	4,46%
Юридические лица Итого		81,72%	0,05%	0,00%	0,01%	3,31%	85,08%
<i>Факторинг</i>		10,79%	0,38%	0,02%	0,00%	0,07%	11,26%
<i>Лизинг</i>		0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,26%
<i>Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)</i>		3,20%	0,01%	0,01%	0,03%	0,14%	3,40%
Общий итог		95,94%	0,45%	0,03%	0,04%	3,54%	100,00%

⁴ Tier1 – компании, среднегодовая выручка которых превышает 16 млрд. рублей

⁵ Tier2 – компании со среднегодовой выручкой свыше 4 млрд. рублей, но не более 16 млрд. рублей

⁶ Midcap – компании со среднегодовой выручкой свыше 400 млн. рублей, но не более 4 млрд. рублей

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	0,36%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,36%
Автодилеры	1,62%	2,08%	0,00%	0,26%	0,15%	4,12%
Автомобильная промышленность	0,56%	3,69%	0,00%	0,05%	0,58%	4,88%
Авиационная промышленность	0,00%	0,29%	0,15%	0,00%	0,00%	0,44%
Химическая промышленность	7,44%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	7,51%
Строительство	0,38%	0,19%	0,00%	0,00%	1,03%	1,61%
Строительные материалы	2,49%	0,04%	0,04%	0,00%	0,11%	2,68%
Черная металлургия	0,46%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,59%
Пищевая промышленность	5,41%	0,22%	0,36%	0,00%	0,00%	6,00%
Розничная торговля продовольственными товарами	1,04%	0,09%	0,08%	0,00%	0,00%	1,21%
Компании, работающие в сфере информационных технологий	0,38%	0,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,87%
Лизинг	6,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	6,40%
Металлургия и горнодобывающая промышленность	0,60%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,99%
Цветная металлургия	0,00%	3,87%	0,00%	0,00%	0,00%	3,87%
Розничная торговля непродовольственными товарами	4,37%	0,01%	0,00%	0,00%	0,09%	4,47%
Нефтегазовая промышленность	6,05%	3,23%	0,00%	0,00%	0,05%	9,32%
Другие отрасли	15,76%	3,45%	3,68%	0,17%	0,53%	23,59%
Энергетика	8,14%	1,42%	0,00%	0,00%	0,00%	9,55%
Металлургия драгоценных металлов	3,21%	0,00%	0,00%	0,46%	0,00%	3,67%
Государственное управление	1,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,30%
Целлюлозно-бумажная промышленность	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%
Железнодорожный транспорт	2,78%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,78%
Недвижимость	0,15%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%
Розничная торговля	0,10%	3,03%	0,08%	0,03%	0,16%	3,40%
Телекоммуникации	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,14%
Общий итог	69,19%	22,71%	4,40%	0,97%	2,73%	100,00%

Таблица 2.9 Сегментация по географическим регионам

Филиал	Категория качества, %					Общий итог, %
	1	2	3	4	5	
Сибирский Федеральный округ	2,86%	0,92%	0,09%	0,01%	1,02%	4,88%
Центральный Федеральный округ	45,96%	14,83%	3,75%	0,17%	0,59%	65,29%
Приволжский Федеральный округ	8,82%	2,89%	0,53%	0,14%	0,30%	12,68%
Дальневосточный Федеральный округ	3,42%	1,59%	0,00%	0,00%	0,04%	5,04%
Северо-Западный Федеральный округ	2,99%	1,31%	0,03%	0,19%	0,01%	4,52%
Северо-Кавказский Федеральный округ	0,01%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
Уральский Федеральный округ	2,09%	0,63%	0,00%	0,46%	0,04%	3,23%
Южный Федеральный округ	3,04%	0,52%	0,00%	0,01%	0,74%	4,31%
Общий итог	69,19%	22,71%	4,40%	0,97%	2,73%	100,00%

Таблица 2.10 Неиспользованные кредитные линии

Неиспользованные кредитные линии составляют 47,9 млрд. рублей.

Типы неиспользованных кредитных линий	Сегментация	Неиспользованные кредитные линии, %
Неиспользованные кредитные линии	Юридические лица	90,47%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	9,53%
Общий итог		100,00%

Таблица 2.11 Структура активов в разрезе видов документарных обязательств

Гарантии и аккредитивы суммарно по состоянию на 01.04.2021 года (без кредитных организаций) составили 193,46 млрд. рублей. Структура активов представлена в следующей таблице:

Виды документарных обязательств	Сегментация	Активы, %
Гарантии	Юридические лица	68,462%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	0,561%
Аккредитивы	Юридические лица	30,844%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	0,133%
Общий итог		100,00%