



**ПАО РОСБАНК**

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

**Москва, Август 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 .....	21
2.4. Основные характеристики капитала участников банковской группы: .....	27
2.5. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы .....	32
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ .....	36
3.1. Сведения об обязательных нормативах Банка.....	36
3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками .....	37
3.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена банковская группа .....	38
3.4. Определение риск-аппетита .....	39
3.5. Управление значимыми рисками .....	40
3.6. Информация об определении требований к капиталу .....	42
3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков.....	42
3.6.2. Стресс-тестирование.....	42
3.6.3. Целевая структура рисков.....	42
3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов .....	43
3.6.5. Мониторинг достаточности капитала .....	44
3.6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам .....	44
3.7. Информация об определении требований к капиталу .....	45
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	47
4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах .....	47
4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами участниками банковской группы .....	50
4.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы.....	51
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	51
5.1. Кредитный риск контрагента.....	66
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	72
7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....	75
8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	75
9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	77

10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	78
11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	79
12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	79
13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ .....	81
14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ .....	90
15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) .....	93
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2020 ГОДА 99	
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2020 ГОДА.....	101

## 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 июля 2021 года<sup>1</sup>. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, составленная в соответствии с МСФО стандартами, раскрыта на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

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

#### **1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК**

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

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

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

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. 02 августа 2016 года Сосьете Женераль приобрел 7 200 000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99.950824%, что составляет 1 550 638 934 обыкновенных акций. Банк является головной кредитной организацией банковской группы ПАО РОСБАНК. В состав Группы ПАО РОСБАНК (далее по тексту – «Группа», «банковская Группа») для целей консолидации включаются организации, находящиеся под контролем, либо значительным влиянием Банка и других участников Группы. В соответствии с учетной политикой банковской Группы ПАО РОСБАНК в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года включена отчетность ПАО РОСБАНК и следующих компаний:

---

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



Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 июля 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 автотранспортным и 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: <i>ПАО РОСБАНК</i>	Финансовый лизинг	1 131 261,68	100.00	1 131 261,68	100.00
<i>ООО «РУСФИНАНС»</i>		<i>1 131 230,67</i>	<i>99.999</i>	<i>1 131 230,67</i>	<i>99.999</i>
		<i>31,01</i>	<i>0.001</i>	<i>31,01</i>	<i>0.001</i>
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»	Предоставление факторинговых услуг	7 130 307,80	100.00	7 130 307,80	100.00
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: <i>ООО «РБ Лизинг»</i>	Финансовый лизинг	168 400,50	100.00	168 400,50	100.00
		<i>168 400,50</i>	<i>100.00</i>	<i>168 400,50</i>	<i>100.00</i>
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "РБ Капитал»	Деятельность по управлению фондами	240 000,00	100.00	46 000,00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью РБ Трейдинг, в т.ч. вложения: <i>ООО «РУСФИНАНС»</i>	Деятельность дилерская	45 000,00	100.00	-	-
<i>ООО «РБ Сервис»</i>		<i>44 999,00</i>	<i>99.9978</i>	-	-
		<i>1,00</i>	<i>0.0022</i>	-	-
<b>Итого,</b>		<b>14 827 183,71</b>		<b>37 752 957,61</b>	
<b>в т.ч.:</b>					
<b>ПАО РОСБАНК</b>		<b>14 613 754,71</b>		<b>37 584 525,10</b>	
<b>Участники Группы</b>		<b>213 431,50</b>		<b>168 431,51</b>	

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.

05 апреля 2021 года в ЕГРЮЛ зарегистрирован новый участник группы Общество с ограниченной ответственностью РБ Трейдинг (ОГРН 1217700157971). Учредителями ООО РБ Трейдинг выступили участники группы ООО 'Русфинанс' (сумма вложения 44 999 тыс.рублей) и ООО 'РБ Сервис' (сумма вложения 1 тыс.рублей). Доля участия Группы Росбанк в уставном капитале ООО РБ Трейдинг - 100% (сто процентов).

По состоянию на 01.07.2021 г. Группа состоит из 10 членов (ПАО РОСБАНК плюс 9 участников).

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, 125445, г. Москва, ул. Смольная, дом 22, помещ. 1/1, помещ. VIII, ком. 36, эт. 3	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

Полное наименование участника	Краткое наименование	Адрес фактического местонахождения	ИНН/регистрационный номер	Основной вид деятельности
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
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
Общество с ограниченной ответственностью РБ Трейдинг	ООО РБ Трейдинг	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34, этаж 5, помещ. III, ком. № 23	7708395126	Деятельность дилерская

### **Сведения о рейтингах**

По состоянию на 01.07.2021 года головному Банку Группы – ПАО РОСБАНК – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.07.2021	По состоянию на 01.01.2021
<b>Moody's Investor Service</b>	<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

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.07.2021	По состоянию на 01.01.2021
	<i>Долгосрчный 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
	<i>Долгосрчная 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
<b>Fitch Ratings</b>	<i>Долгосрчный 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>Долгосрчный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств</i>	BBB	BBB
	<i>Рейтинг устойчивости</i>	bbb-	bbb-
	<i>Рейтинг поддержки</i>	2	2
<b>АКРА</b>	<i>Долгосрчный в национальной валюте</i>	AAA(RU)	AAA(RU)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
<b>Эксперт РА</b>	<i>Долгосрчный 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-6 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.

В корпоративном сегменте Банк продолжит укреплять исторически крепкие отношения с крупнейшими клиентами, благодаря улучшенному продуктовому предложению в расчетно-кассовом обслуживании и других транзакционных услугах, а также развивать сотрудничество с клиентами в сегментах крупного и среднего бизнеса, фокусируясь на транзакционных доходах и развивая скоринговые продукты через цифровое предложение.

В части поддерживающих и общепанковских подразделений Банк будет развивать общий уровень цифровизации и трансформации банковской системы для обеспечения роста эффективности, увеличивать ИТ-стабильность, внедрять систематический подход к управлению данными. Банк также планирует развивать устойчивое и зеленое финансирование и корпоративную культуру, способствующую реализации стратегических целей.

Долгосрочное развитие Росбанка основывается на ключевых стратегических векторах развития международной финансовой группы Societe Generale, частью которой Росбанк является:

- Клиент - партнер, с которым мы достигаем наши цели
- Эффективность - инструмент для достижения наших целей
- Устойчивое развитие - наше видение лучшего устойчивого будущего, наша цель

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

**Во втором квартале 2021 года** рост активов банковского сектора продолжился по сравнению с концом 2020 и составил 6.7<sup>2</sup>%. Такая динамика была обеспечена ростом корпоративного и розничного кредитования, а также вложений в долговые ценные бумаги.

**Кредиты юридическим лицам** выросли за первую половину 2021 года на 5% благодаря кредитованию крупных компаний из различных отраслей. **Кредиты физическим лицам** выросли за аналогичный период на 11.8% вследствие восстановления потребительской активности (потребительские ссуды +9.8%, автокредиты +10.6%). Помимо увеличения выдачи займов, **банки нарастили объем вложений в облигации**, которые приросли на 8.3% с начала года, при этом основным драйвером роста являлись ОФЗ.

В первом полугодии 2021 года произошло **сокращение средств на счетах физических лиц** на 0.8% по сравнению с концом 2020 года за счет снижения срочных вкладов населения на фоне низких процентных ставок. **Средства юридических лиц за первую половину года увеличились** на 3.7% благодаря нефтегазовым и металлургическим компаниям.

За первую половину года чистая прибыль банковского сектора составила 1 199 млрд. руб., что почти в два раза превышает результат аналогичного периода 2020 года, благодаря росту бизнеса и меньшим расходам на резервы.

### **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);

---

<sup>2</sup> Здесь и далее в этом пункте динамика банковского сектора приведена из данных ЦБ РФ «О развитии банковского сектора Российской Федерации»

- 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 15.07.2020 N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) 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".

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, установленными 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 01.07.2021.

тыс. руб.

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикаци- онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	55 085 000	1, 2	55 181 810	
2	Средства в кредитных организациях	1	230 381 000	3	33 647 023	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	46 239 000	6	46 063 244	
3.1	производные финансовые инструменты	3	45 034 000	6	45 036 349	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	1 205 000	6	1 026 895	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	20 392 000	4.1.1	215 954 123	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	812 380 000	4.1.2	776 781 635	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	63 273 000	5	71 605 058	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10, 11	1 394 000	11	4 438 621	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12	15 226 000	12, 13	34 327 795	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	107 468 000	4.2	107 553 795	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	9	9 255 000	10	7 196 886	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	9 255 000	10.2	7 196 886	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	8	25 882 000	9	40 889 813	

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иденти- фикаци- онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
<b>1</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>13</b>	<b>1 386 975 000</b>	<b>14</b>	<b>1 393 639 803</b>	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	42 680 000	15.3	30 185 618	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	975 362 000	15.4, 15.5	987 919 633	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14	42 783 000	16	42 801 493	
19.1	производные финансовые инструменты	14	41 350 000	16	41 368 243	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	14	1 433 000	16	1 433 250	
20	Выпущенные долговые обязательства	17	86 369 000	15.6, 16.4	86 366 244	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21	21 640 000	18, 19	23 135 160	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	19, 20	260 000	17	1 606 293	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	21 010 000	15, 16	42 699 657	
24	Резервы на возможные потери	18	1 329 000	20	676 946	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
<b>26</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>23</b>	<b>1 191 433 000</b>	<b>21</b>	<b>1 215 391 044</b>	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24, 25	77 296 000	<b>22</b>	73 603 652	
27.1	базовый капитал	24, 25	77 296 000	<b>22.1</b>	73 603 652	
27.2	добавочный капитал			<b>22.2</b>	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	93 074 000	<b>33</b>	100 322 159	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26, 27, 28, 29	25 172 000	<b>25, 26, 27, 28, 29, 30, 31</b>	4 322 948	
<b>30</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>31</b>	<b>195 542 000</b>	<b>35-34</b>	<b>178 248 759</b>	

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

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

## **2.2. Основные показатели участников банковской группы**

В соответствии с п. 1.4 Положения Банка России № 729-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 или Положением Банка России от 03.02.2016 N 532-П;

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 № 729-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 “Положение о порядке расчета размера операционного риска”.

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

Величина активов банковской группы по состоянию на 01 июля 2021 года с учетом корректировок и взаимных операций между участниками банковской группы и (или) с головным Банком Группы составила 1 393 639,8 млн. рублей.

По состоянию на 01 июля 2021 года величина собственных средств банковской группы составила 194 801,6 млн. рублей, величина базового капитала – 144 179, 3 млн. рублей, величина основного капитала – 165 891,0 млн. рублей.

**Данные по состоянию на 01 июля 2021 года**

<b>Норматив</b>	<b>Фактическое значение норматива (%)</b>	<b>Нормативное значение (%)</b>	<b>Суммарная надбавка (%)</b>	<b>Нормативное значение с учетом надбавки (%)</b>
<i>H20.0</i>	15.45	8.0	3.5	11.5
<i>H20.1</i>	11.46	4.5	3.5	8.0
<i>H20.2</i>	13.19	6.0	3.5	9.5

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

Финансовый результат банковской группы по состоянию на 01 июля 2021 года с учетом корректировок на взаимные операции между участниками банковской группы и (или) головной кредитной организацией составил 13 674,8 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.*

<b>Наименование участника</b>	<b>Балансовая стоимость активов</b>		<b>Сумма источников собственных средств</b>	
	<b>01.07.2021</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.07.2021</b>	<b>01.01.2021</b>
ПАО Росбанк	1 386 810 291	1 371 433 972	174 595 308	166 013 122
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	-	150 317 979	-	22 883 267
НКО "ОРС" (АО)	-	113 548	-	113 548
ООО "РБ ЛИЗИНГ"	39 694 103	30 215 067	2 462 797	2 483 177
ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	24 540 829	26 705 820	8 132 989	7 788 290
ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ"	255 574	315 887	193 595	181 495
ООО "РБ СЕРВИС"	4 466	7 027	556	3 563
ООО "РУСФИНАНС"	6 752 387	8 807 651	6 697 364	8 759 925
ЗАО "ТЕЛСИКОМ"	408 312	399 291	405 157	398 785
ЗАО СЖ Финанс	341 654	310 082	335 974	304 306
ООО УК "РБ Капитал"	220 706	41 933	219 296	41 671
ООО РБ Трейдинг	44 697	-	44 697	-

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

Наименование участника	Балансовая стоимость активов		Сумма источников собственных средств	
	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021
Группа ПАО РОСБАНК	1 393 639 803	1 370 440 535	178 248 759	171 211 979

Наибольшее влияние на финансовые результаты Группы за полугодие 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 полугодие 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 июля 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 июля 2021 года		По состоянию на 01 января 2021 года	
	Фактическое значение норматива (%)	Нормативное значение (%)	Фактическое значение норматива (%)	Нормативное значение (%)
<b>H20.0</b>	15.45	8.0	15.26	8.0
<b>H20.1</b>	11.46	4.5	10.33	4.5
<b>H20.2</b>	13.19	6.0	12.11	6.0
<b>H20.4</b>	11.13	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 93.04% в собственных средствах и 91.04% в базовом капитале банковской группы.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01 июля 2021 года	По состоянию на 01 января 2021 года
Собственные средства (капитал)	194 801 645	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
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	11 380 563	10 655 252
Нематериальные активы	7 196 886	6 622 867
Отложенные налоговые активы	516 810	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	144 179 288	128 852 121
Источники добавочного капитала	21 711 690	22 162 710
Субординированный кредит	21 711 690	22 162 710
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал	21 711 690	22 162 710
Основной капитал	165 890 978	151 014 831
Источники дополнительного капитала	28 910 667	40 740 622
Прибыль	5 147 829	16 204 620
Субординированный кредит	20 987 967	21 423 953
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 774 871	3 112 049
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	-	989 095
Дополнительный капитал	28 910 667	39 751 527

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

Наименование показателя	Значения на 01 июля 2021 года	Значения на 01 января 2021 года
Основной капитал Банка, тыс. руб.	165 890 978	151 014 831
Собственные средства, тыс. руб.	194 801 645	190 766 358

<b>Соотношение основного капитала Банка и собственных средств, %</b>	<b>85.16%</b>	<b>79.16%</b>
--	---------------	---------------

Ниже приводятся данные, являющиеся источниками для расчета капитала, представленные в соответствии с таблицей 1.2. Указания Банка России №4482-У по состоянию на 1 июля 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	1 189 972 645	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	21 711 690	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	21 711 690
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	28 910 667

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			20 987 967	субординированные кредиты	X	20 987 967
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	40 889 813	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	7 196 886	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	7 196 886
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	3 574 868	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 572 992	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	516 810
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 876	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 429 400	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	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"	37 41	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
				показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	1 144 136 621	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	78 616	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 июля 2021 года и на 01 января 2021 года составила:

млн. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1)	1 258 081	1 246 780
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2)	1 258 081	1 246 780
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0)	1 260 856	1 249 945

Сведения о величине активов, которые входят в расчет показателей, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021:

млн. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
АРС (требования к центральным банкам или правительствам стран, включая РФ)	217 963	229 339
АРБ (требования к кредитным организациям)	217 200	213 719

Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
АРМБР (требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития)	1 484	1 226
АРкорп (требования к юридическим лицам – корпоративным заемщикам)	242 484	263 803
АРМСП (требования к субъектам малого и среднего предпринимательства)	9 580	7 993
АРЦК (требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента)	2 249	1 088
АРФЛ (требования к физическим лицам)	506 991	479 842
АРпр (прочие активы банка)	83 807	76 509
РР (Рыночный риск)	21 588	22 074
ТР (Товарный риск)	-	-
ГВР (Гамма-риск и вега-риск)	-	-
ВР (Валютный риск)	413	590
ПК (Показатели операций с повышенным коэффициентом риска)	28 089	26 348
БК2 (Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка)	4 129	3 274
КРВ2 (Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера)	147 978	146 873
КРС (Кредитный риск по производным финансовым инструментам)	16 191	18 121
РСК (величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента)	18 984	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 01.07.2021:*

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 729-П
ПАО РОСБАНК	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	15 514 019	15 514 019 RUB	да

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

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

*Основные характеристики субординированных кредитов, входящих в капитал при расчете по банковской группе по состоянию на 01.07.2021 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	10 855 845	150 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	9 046 538	125 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	11 941 430	165 000 USD
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	10 855 845	150 000 USD

Продолжение:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Дата выпуска	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Тип ставки по инструменту	Текущая ставка (%)
Société Generale S.A.	ПАО РОСБАНК	19.06.2008; 14.03.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав капитала в соответствии с пп. 3.1.8.1.2 и пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 395-П. 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	2.84 (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	2.84 (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 729-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 Банка России от 15.07.2020 N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп" и на 01 июля 2021 года имеют следующие значения:

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на 1 июля 2021 года (в процентах)
поддержания достаточности капитала	2.5
антициклическая	0
за системную значимость	1.0
<b>Всего:</b>	<b>3.5</b>

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как наименьшая из величин отклонения фактических значений нормативов достаточности капитала (H20.1, H20.2, H20.0), рассчитанных головной кредитной организацией в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции Банка России N 199-И от нормативных значений.

Значение (капитал), доступное для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01 июля 2021 года составляет 6.96%.

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		1090051216
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	94003
100	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.5	18158
203	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	501
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	6361367
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	4367849
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	2795661
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	2477372
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	2372660
832	ДЖЕРСИ	0	1966162
804	УКРАИНА	0	1087612
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1014575
051	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	765506
860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	732169
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	629466
372	ИРЛАНДИЯ	0	526710
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	517551
250	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	321246

498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	320035
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	304738
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	255250
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	232067
356	РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ	0	116201
428	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	95490
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	82762
408	КОРЕЙСКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	78892
795	ТУРКМЕНИСТАН	0	67964
268	ГРУЗИЯ	0	66601
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	65566
056	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	54578
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	50323
440	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	47043
616	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	46052
233	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	43395
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	38500
704	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0	37734
040	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	29580
208	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0	20767
760	СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	15120
	<b>Совокупная величина требований</b>		<b>1118273397</b>

Обязательства перед остальными странами (33 страны не перечислены в таблице) составляют менее 0.1% от совокупной величины требований.

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

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

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

Планирование капитала и достаточности капитала в Группе осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу (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 показатели раннего предупреждения 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 Банка

На 1 июля 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 (01.07.2021)	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	7.95	9.00
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	H22	800	46.94	58.20
Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	H26	100	158.95	171.01
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29)	H28	100	120.89	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 в текущем году;
- установление риск-аппетита Банка/Группы с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Банка и участников Группы;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;

- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

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

Головной Банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми<sup>3</sup> 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;

---

<sup>3</sup> Перечень значимых рисков может быть пересмотрен и обновлен в ходе ежегодной процедуры выявления значимых рисков.

- структурный валютный риск (включая риск концентрации);
- стратегический риск.

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

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

### **3.4. Определение риск-аппетита**

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

Риск-аппетит устанавливает определённый набор метрик с последующим дополнением соответствующими ключевыми лимитами риска и операционными показателями, которые Банк/Группа Росбанк должны соблюдать на регулярной основе.

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

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

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

#### ***Возможные направления риск-аппетита и обоснование для их включения***

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

В разрезе каждого выбранного направления риск-аппетита головной Банк Группы разрабатывает определенный 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, Н1.1, Н1.2, Н1.4 – на solo уровне, Н20.0, Н20.1, Н20.2 – на уровне Группы), нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4 – на solo уровне, Н26, Н28 – на уровне Группы), нормативы в части кредитной концентрации (Н6, Н7, Н12, Н25 – на уровне участников Группы, Н21, Н22, Н23 – на уровне Группы); норматив соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18 – на solo 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)<sup>4</sup> 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 - глобальный стресс-тест (Global ST);
  - горизонт выживания, накопленный разрыв ликвидности во всех валютах до 5 лет - в целях контроля риска ликвидности;
  - итоговая чувствительность экономической стоимости (EV) при сдвиге процентных ставок на 10 бп при наихудшем сценарии- для структурного процентного риска;
  - отношение потерь по операционному риску к чистому банковскому доходу (включая потери в случае реализации операционного, комплаенс и правового рисков) для целей контроля операционного риска;
  - оценка управления стратегическим риском в соответствии с внутренней методологией;
- а также риск-аппетит по направлению лимиты на бизнес-линии.

### **3.5. Управление значимыми рисками**

Управление рисками в Группе осуществляется Правлением головного Банка Группы под контролем Совета директоров головного Банка Группы, а также органами управления участников банковской группы. Совет директоров головного Банка Группы определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, рассматривает и утверждает стратегии и

---

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



политики по управлению рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их применения, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность Банка.

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

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

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

СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

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

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Группы;
- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;

- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

### **3.6. Информация об определении требований к капиталу**

#### **3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков**

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

#### **3.6.2. Стресс-тестирование**

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

Согласно результатам проведенных расчетов, текущий профиль риска Группы позволяет банковской группе выдержать выше обозначенные стресс-тесты, 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 оперативного уровня.

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

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

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

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

- обеспечить наличие требуемого буфера для 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 увеличенных 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 июля 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 (01.07.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021)	данные на отчетную дату (01.07.2021)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 061 368 083	1 037 646 622	84 909 447
2	при применении стандартизированного подхода	1 061 368 083	1 037 646 622	84 909 447
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	16 191 493	16 260 821	1 295 319
7	при применении стандартизированного подхода	16 191 493	16 260 821	1 295 319
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов			

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату (01.07.2021)
		данные на отчетную дату (01.07.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021)	
1	2	3	4	5
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	18 983 887	20 123 789	1 518 711
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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	
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:	21 588 205	21 905 647	1 727 056
21	при применении стандартизированного подхода	21 588 205	21 905 647	1 727 056
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	138 595 163	131 512 000	11 087 613
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	4 129 491	7 280 909	330 359
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>1 260 856 322</b>	<b>1 234 729 788</b>	<b>100 868 506</b>

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

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

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

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

##### 4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Решением Руководства головного Банка Группы (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 июля 2021 года дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям Банка России, составляет 34,871 млрд. руб. (в том числе 25,515 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком свыше 3 месяцев и 9,356 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком менее 3 месяцев). На 1 июля 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 01.07.2021 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:	30 378 251	0	1 349 097 875	206 439 164	1 379 476 126
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

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	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	171 768 344	171 568 106	171 768 344
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	62 556 330	62 556 330	62 556 330
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	62 556 330	62 556 330	62 556 330
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	109 212 014	109 011 776	109 212 014
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	109 212 014	109 011 776	109 212 014
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	33 647 023	0	33 647 023
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	215 929 841	0	215 929 841
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	261 352 020	34 871 058	261 352 020
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	30 378 251	0	520 357 952	0	550 736 203
8	Основные средства	0	0	40 688 076	0	40 688 076
9	Прочие активы	0	0	105 243 506	0	105 243 506



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
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 01.07.2021 года балансовая стоимость обремененных активов банковской группы составила 30,4 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 1 полугодие 2021 года не выявлено.

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

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.07.2021 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	28 776 121	25 335 997
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	189 467 590	139 256 064
2.1	<i>банкам – нерезидентам</i>	166 161 672	104 277 715
2.2	<i>юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	13 568 583	27 268 809
2.3	<i>физическим лицам – нерезидентам</i>	9 737 335	7 709 540
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	415 174	0
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	415 174	0
3.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	106 222 906	83 513 936
4.1	<i>банков – нерезидентов</i>	68 465 328	51 581 636
4.2	<i>юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	30 138 140	25 884 008
4.3	<i>физических лиц – нерезидентов</i>	7 619 439	6 048 292

Общая сумма требований к нерезидентам выросла на 76,7 млрд. рублей в основном за счет увеличения объемов межбанковского кредитования, а также в связи с ростом курса иностранных валют к российскому рублю.

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы раскрывается в соответствии с таблицей 3.7. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.07.2021 представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств		Антицикли- ческая надбавка процент	Базовый капитал доступный для направления на поддержание антицикли- ческой надбавки
			балансовая стоимость	требования взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00%	1 652 031 216,5	1 090 051 216,0	X	X
1.1	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.50%	94 478,0	94 003,0	X	X
1.2	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.50%	31 535,0	18 158,0	X	X
1.3	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.50%	1 291,0	501,0	X	X
					X	X
3	Сумма	X	1 652 158 520,5	1 090 163 878,0	X	X
4	Итого	X	1 686 525 848,5	1 118 273 397,0	0%	144 179 288

Методология географического распределения кредитного и рыночного рисков, применяемая Группой в целях расчета антициклической надбавки, соответствует требованиям Главы 4 Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и раскрыта в пункте 2.5.

## 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

- корпоративные клиенты;
- розничные клиенты.

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

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ 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 заемщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путём модификации и адаптации 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 заемщиков;
- принятие залога в качестве обеспечения по кредиту, как способа снижения рисков по активным операциям за счет получения дополнительных гарантий от заемщика по возврату полученного кредита. Требования к наличию и параметрам залога формируются в зависимости от вида залога и программы кредитования;
- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика, что позволяет привлекать качественных заемщиков путём предложения им более привлекательных ставок в виду низкого рискованного профиля таких заемщиков;
- 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 по операциям с финансовыми институтами может также проявляться в виде снижения рыночной стоимости их ценных бумаг, приобретенных компаниями Группы, вследствие появления негативной информации по конкретному финансовому институту.

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

### ***Подходы к оценке кредитного риска***

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.

Во втором 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 об активах банковской группы, подверженных кредитному риску***

Ниже приводится информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску, раскрываемая в соответствии с Таблицей 4.1. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01 июля 2021 года представлена следующим образом:



тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	34 238 666	Не применимо	1 010 051 805	43 248 422	1 001 042 048
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	-	Не применимо	216 941 769	25 963	216 915 806
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	-	Не применимо	570 409 682	2 153 589	568 256 093
4	<b>Итого</b>	<b>Не применимо</b>	<b>34 238 666</b>	<b>Не применимо</b>	<b>1 797 403 256</b>	<b>45 427 974</b>	<b>1 786 213 947</b>

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

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

### **Информация о значениях кредитного риска**

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

Состав активов	Итого, %	I (%)	II (%)	III (%)	IV (%)	V (%)
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	100.0	41.7	49.0	4.8	1.1	3.4
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100.0	39.8	50.6	5.0	1.1	3.4
- учтенные векселя	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	100.0	17.5	0.0	0.0	0.0	82.5
- прочая приравненная к ссудной задолженность	100.0	89.1	7.1	0.2	0.0	3.6
<i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i>	100.0	10.7	27.4	6.1	2.3	53.5
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	100.0	99.8	0.0	0.0	0.0	0.2

<b>Состав активов</b>	<b>Итого, %</b>	<b>I (%)</b>	<b>II (%)</b>	<b>III (%)</b>	<b>IV (%)</b>	<b>V (%)</b>
<i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>	100.0	95.8	1.4	0.2	0.0	2.6
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Итого активов:</b>	<b>100.0</b>	<b>45.9</b>	<b>44.9</b>	<b>4.5</b>	<b>1.0</b>	<b>3.7</b>

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» по состоянию на 01.07.2021 доля активов с просроченными платежами по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по ним составила следующие значения:

<b>Состав активов</b>	<b>Итого, %</b>	<b>Задолженность без просроченных платежей, %</b>	<b>Задолженность с просроченными платежами до 30 дней, %</b>	<b>Задолженность с просроченными платежами от 31 до 90 дней, %</b>	<b>Задолженность с просроченными платежами от 91 до 180 дней, %</b>	<b>Задолженность с просроченными платежами свыше 180 дней, %</b>
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	100.0	95.0	1.7	0.3	0.2	2.8
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	100.0	94.9	1.7	0.3	0.3	2.8
<i>- учтенные векселя</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	100.0	17.5	0.0	0.0	0.0	82.5
<i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	100.0	96.5	1.1	0.0	0.0	2.4
<i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i>	100.0	52.4	22.3	0.9	1.0	23.4
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>	100.0	96.2	0.0	0.1	0.0	3.7
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Итого активов:</b>	<b>100.0</b>	<b>94.8</b>	<b>1.7</b>	<b>0.3</b>	<b>0.2</b>	<b>3.0</b>

Таким образом, 94.8% (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 - 95.0%), что свидетельствует о приемлемом уровне кредитного риска.

**Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.1.2 Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01 июля 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:	944 480,87	50.34	475 407	15.90	150 135,14	-34.44	-325 272
1.1	ссуды	943 996,67	50.36	475 407	15.87	149 854,90	-34.49	-325 552
2	Реструктурированные ссуды	127 965 404	9.75	12 477 932	0.84	1 078 401	-8.91	-11 399 530
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	80 087 743	9.92	7 941 539	4.10	3 284 307	-5.82	-4 657 231
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	130 836 874	15.17	19 844 624	0.46	599 349	-14.71	-19 245 275
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 811 712	21.00	380 460	1.00	18 117	-20.00	-362 342
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	-	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	10 300	0.00	0	-	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщиков новацией или отступным	4 283	0.00	899	-	0	0.00	-899
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о	1 534	50.00	11	0.73	11	0.00	0

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
	возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Общий объем ссудной задолженности, реклассифицированной уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктами 3.10, 3.12 и 3.14 Положения Банка России № 590-П за 2 квартал 2021 года уменьшился на 82 млрд. рублей в связи с погашением части ссуд, используемых заемщиками для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

По выданным гарантиям во 2 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**

Во втором 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.

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

Далее представлена информация об изменении стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2021, подготовленная в соответствии с таблицей 4.2. указания Банка России №4482 –У:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	38 264 270
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 129 000
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на	724 000

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 551 000
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 120 396
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	34 238 666

Наблюдается увеличение балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом (без учета списанных с баланса кредитов), что связано с ухудшением конъюнктуры рынка, в том числе вследствие введения мер ограничительного характера (санкций).

Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса за первое полугодие 2021 года, снизилась на 3,7 млрд. руб. Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, снизились на 5,3 млрд. руб. Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода, снизилась на 4 млрд. руб.

### **Методы снижения кредитного риска**

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

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

Помимо материального и финансового обеспечения Группа применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты и поручительства.

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

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

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

Информация о методах снижения кредитного риска раскрывается в соответствии с Таблицей 4.3. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01 июля 2021 года представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	216 491 167	781 800 231	735 893 480	2 750 650	2 750 650	0	0
2	Долговые ценные бумаги	216 915 806	-	-	-	-	0	0
3	Всего, из них:	433 406 973	781 800 231	735 893 480	2 750 650	2 750 650	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	24 739 159	9 499 507	9 499 507	0	0	0	0

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

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением финализированного подхода в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России N 199-И, раскрывается в соответствии с таблицей 4.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.07.2021 представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	210 947 532	0	210 947 532	0	12 037 064	5.71%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	5 076 163	0	5 076 163	0	1 015 233	20.00%

Номер п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	217 279 041	80 209 660	217 200 187	80 209 660	53 545 449	18.00%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	35 000 966	0	35 000 966	0	2 248 019	6.42%
6	Юридические лица	342 477 035	535 940 513	331 417 483	534 659 911	379 033 976	43.76%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	491 135 006	33 418 394	463 850 730	32 545 408	444 925 185	89.63%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	158 745 446	0	150 141 438	0	90 060 065	59.98%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	196 651	0	196 651	0	373 591	189.98%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00%
13	Прочие	89 611 838	0	89 611 838	0	82 258 991	91.79%
14	Всего	1 550 469 677	649 568 567	1 503 442 987	647 414 979	1 065 497 574	49.54%

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

Раскрытие информации о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по финализированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 01.07.2021 представлено по форме таблицы 4.5. Указания Банка России №4482-У года следующим образом:

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	186 873 404	0	0	24 074 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210 947 532
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	5 076 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 076 163
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	47 094 084	191 386 765	0	9 158 402	0	1 729 762	434 087	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 606 748	297 409 847
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	582	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 000 384	35 000 966
6	Юридические лица	314 297 966	290 693	0	86 398 030	0	9 579 926	243 100 659	37 412 457	35 831 482	0	5 703 240	0	0	0	23 053	0	0	133 439 887	866 077 393
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 903 914	0	0	801 689	0	0	387 795 117	2 471 509	65 585	2 836 751	12 091 031	4 554 487	4 929 950	322 126	299 910	2 687	0	62 321 382	496 396 138
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	2 361 978	1 359 107	23 789 474	449 432	24 738	13 527 559	0	2 666 596	3 227 483	3 064 724	959 894	7 310 603	0	1 152 268	0	0	90 247 582	150 141 438
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 035	0	0	78 616	0	0	0	0	196 651
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	11 504 128	0	0	0	0	0	72 951 509	0	0	0	3 583 020	0	0	1 573 181	0	0	0	0	89 611 838
14	Всего	956 969 461	202 816 221	2 718 214	255 210 917	898 864	11 359 164	806 954 288	79 767 932	74 460 730	8 900 985	42 354 321	10 068 868	17 170 503	2 296 049	1 798 194	5 374	0	679 764 095	2 150 857 966



Розничный и корпоративный кредитные портфели Группы сегментируется по следующим параметрам:

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

В ПРИЛОЖЕНИИ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации розничного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.07.2021 года.

В ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации корпоративного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.07.2021 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.

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

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

Установление лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента 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 иставок; далее в утилизацию включается пропорциональное изменение RWA согласно бюджету на следующий год по сделкам ПФИ; к полученной величине применяется надбавка максимального изменения стресс-тестированного RWA за прошедший год.

#### ***Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента***

Информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) банковской группы при применении стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И по состоянию на 01.07.2021 представлена в соответствии с таблицей 5.1. Указания Банка России №4482-У следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	12 144 758,15	11 629 775,45	X	1,4	42 758 420,72	16 191 492,67
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>16 191 492,67</b>

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо

Номер п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 518 710,97	18 983 887,12
5	<b>Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>1 518 710,97</b>	<b>18 983 887,12</b>

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента** по состоянию на 01.07.2021 представлена в соответствии с требованиями таблицы 5.3. Указания Банка России №4482-У:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	24886,14	0	0	0	24886,14
6	Юридические лица	0	0	0	4345114	0	0	0	4345114
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	4370000	0	0	0	4370000

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

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

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

Согласно инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» при расчете РСК банк может учитывать ПФИ, приобретенные с целью уменьшения РСК, базисным (базовым) активом

которых является сообщение об обстоятельствах, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими государствами, муниципальными образованияами или юридическими лицами своих платежных обязанностей или об ухудшении их платежеспособности.

По состоянию на отчетную дату головным банком Группы заключены сделки Total Return SWAP для хеджирования кредитного и процентного рисков, связанных с купонами к уплате по выпущенным головным Банком структурированным облигациям. Однако, данные сделки были заключены не с целью уменьшения РСК, и головной Банк группы не учитывает возможный эффект от хеджирования Total Return SWAP при расчёте РСК. В то же время в целях снижения кредитного риска контрагента головным банком группы заключены сделки CDS (кредитные дефолтные свопы). Соответственно, в таблице 5.6. Указания Банка России № 4482-У указываются только сделки по

#### **Информация о сделках с кредитными ПФИ**

Но мер п/п	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	5 066 061	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	5 066 061	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	72 447	

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

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

Риск	Сумма по состоянию на 01.07.2021, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.01.2021, тыс. руб.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	12 144 758	14 376 670
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	44 368 931	53 853 683

### Объем операций с производными финансовыми инструментами

Информация	Сумма по состоянию на 01.07.2021, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.01.2021, тыс. руб.
Объем биржевых ПФИ	0	0
Объем внебиржевых ПФИ	651 998 419	721 267 584
В том числе объем внебиржевых ПФИ, расчет по которым осуществляется через центрального контрагента	0	0

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	23 321 715	17 560 904	595 559 008	594 546 617
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	19 787 148	14 560 124	398 728 731	398 869 226
- внебиржевые форвардные контракты	1 172 599	625 995	65 792 226	64 632 285
- внебиржевые опционы	2 313 740	2 319 695	106 104 333	106 104 333
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	48 227	55 090	24 933 718	24 940 772
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	21 714 634	23 807 339	639 035 168	641 154 883
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	20 363 081	22 754 097	501 596 367	504 150 013
- внебиржевые процентные СВОПы	937 202	937 508	120 313 901	120 313 901
- внебиржевые опционы	414 351	43 287	12 058 838	11 415 631
- внебиржевые форвардные контракты	-	72 447	5 066 061	5 275 338
<b>ИТОГО</b>	<b>45 036 349</b>	<b>41 368 243</b>	<b>1 234 594 176</b>	<b>1 235 701 500</b>

За 1 полугодие 2021 года источники дополнительного капитала Группы скорректированы на убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме – 755 012 тыс. рублей, за 2020 – на убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 4 580 220 тыс. рублей.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

На отчетную дату информация о кредитном риске по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, раскрывается в соответствии с требованиями таблицы 5.8. Указания Банка России №4482-У и представлена следующим образом :

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 248 019
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	30 420 701	1 521 035
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	30 420 701	1 521 035
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	4 539 683	226 984
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	- -	- -
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенных изменений в размере кредитного риска по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, за первое полугодие 2021 года не выявлено.

## 6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Группа выделяет следующие подвиды рыночного риска:

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

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

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

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

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

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

Лимиты устанавливаются на метрики 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*

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.

#### **Анализ чувствительности Группы к рыночным рискам:**

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	15 708 638
2	фондовый риск (общий или специальный)	713 925
3	валютный риск	5 165 492
4	товарный риск	150
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	<b>Всего:</b>	<b>21 588 205</b>

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

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

#### **Оценка показателя стоимости под риском VAR**

Основные позиции торговой книги ПАО РОСБАНК открыты в облигациях, номинированных в рублях, а также в производных финансовых инструментах (процентных свопах); позиции в акциях отсутствуют; валютная позиция небольшая и ограничена лимитом. По своей природе показатель VAR не репрезентативен для оценки риска по облигациям, так как не может различить разные типы распределения потерь, и, следовательно, может недооценить риск в некоторых случаях. Оценка риска портфеля облигаций в Головном Банке Группы проводится посредством расчета показателя процентного риска DV01<sup>5</sup> и стресс-тестов, в связи с чем графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) в настоящем отчете не раскрывается.

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

## 7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.07.2021г.	Данные на 01.01.2021г.
Операционный риск, всего:	11 087 613	10 520 960
Величина, взвешенная по уровню риска	138 595 163	131 512 000
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	221 752 253	210 419 194
в том числе:		
чистые процентные доходы	154 558 694	149 904 017
чистые непроцентные доходы	77 524 816	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 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 Руководителю СУР и в 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 отчетности) в сценарии комплексного стресс тестирования. Рассчитывается как разница в

стоимости финансовых инструментов через год между базовым сценарием и сценарием комплексного стресс тестирования.

Ниже приведена Чувствительность чистого процентного дохода к росту ставок на 1% на 01.07.2021:

	Рост процентных ставок в рублях	Рост процентных ставок в валюте
Изменение чистого процентного доход за 1 год	-556 млн. руб.	1427 млн. руб.

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

Группа рассчитывает чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок при различных сценариях. При расчёте предполагается, что существующие сделки будут пролонгироваться 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 РОСБАНК вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Группы РОСБАНК, 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 остаточный стратегический риск (т.е. риск после внедрения инструментов контролей) оценивается как низкий.

## 11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

## 12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

- ДКУАП готовит для КУАП раз в месяц аналитическую информацию о структуре активов/пассивов Банка по срокам погашения на основании фактических денежных потоков, данные о фактической эволюции и прогнозируемых значениях обязательных нормативов ликвидности;

ДСРР готовит отчеты о результатах контроля ограничений величин риск-метрик ликвидности, которые предоставляются Руководителю СУР и в 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 30%

Компонент портфеля, включаемого во ВЛА	Пороговые значения
Концентрация позиции на одного Эмитента (за исключением Министерства финансов РФ и ЦБ РФ)	Не более 10%

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

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

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

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

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

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, H28 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 второго квартала 2021 года все регуляторные нормативы ликвидности выполнялись Группой без нарушений.

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

В течение первого полугодия 2021 года норматив краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ», «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., март 2021г., апрель 2021г., май 2021г. и июнь 2021г. составило 193%, 193%, 167%, 174%, 148% и 153% 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%.

В течение всего отчетного периода средства на счетах и депозитах физических лиц в среднем сохраняли стабильный уровень, в том время как депозиты юридических лиц демонстрировали некоторый тренд на снижение в январе-апреле 2021г., после чего произошел разворот тренда в сторону увеличения указанных депозитов. За оставшиеся два месяца отчетного периода депозиты юридических лиц увеличивались в объеме, превысив в июне 2021г. свой уровень начала 2021 года. При этом остатки на счета юридических лиц, будучи волатильными, в среднем, прирастали на протяжении всего первого полугодия 2021г.

Кроме того, за отчетный период произошло погашение выпусков облигаций, главным образом, в апреле и мае 2021г. в объеме более 20 млрд. руб., что суммарно с динамикой клиентских средств, а также ростом портфеля физических лиц, уменьшающим свободную ликвидность (портфель юридических лиц, при этом, оставался стабильным), привело к росту чистого ожидаемого оттока денежных средств (далее «ЧООДС») в январе – мае 2021г. с последующим некоторым его снижением в конце мая – июне 2021г.

Аналогично ЧООДС, наблюдался прирост высоколиквидных активов (далее «ВЛА») в январе-мае 2021г., сменившийся небольшим снижением ВЛА в конце мая-июне 2021г. Однако темп прироста ЧООДС в среднем несколько опережал темп прироста ВЛА, что в итоге сформировало тренд на снижение НКЛ в первом полугодии 2021г.

При этом важно отметить, что банковская группа с запасом выполняет требования Банка России в части норматива краткосрочной ликвидности, средняя величина которого за первое полугодие 2021г. составила 170% 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 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 15.07.2020 N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) 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 полугодия 2021 года на первое число каждого месяца составило:

<b>Дата расчета</b>	<b>Значение норматива по группе, %</b>
на 1 февраля 2021г.	156.13%
на 1 марта 2021г.	159.33%
на 1 апреля 2021г.	173.95%
на 1 мая 2021г.	131.23%
на 1 июня 2021г.	141.68%
на 1 июля 2021г.	149.60%

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 полугодия 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 236 915 804 тыс. рублей; за второй квартал - 241 055 455 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)	Данные на 01.07.2021: величина требований (обязательств)	Данные на 01.07.2021: взвешенная величина требований (обязательств)
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X	236 915 804	X	241 055 455
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	293 971 720	29 381 160	291 798 736	29 157 530
3	стабильные средства	386 608	19 330	446 865	22 343
4	нестабильные средства	293 585 112	29 361 830	291 351 871	29 135 187
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	534 381 686	272 043 855	595 253 273	299 866 909
6	операционные депозиты	0	0	0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	527 676 091	265 338 260	584 829 982	289 443 618
8	необеспеченные долговые обязательства	1 228 024	1 228 024	6 875 070	6 875 070
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	0	X	153 226
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	89 911 615	12 408 348	75 892 256	8 617 746
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	5 031 261	5 031 261	2 360 581	2 360 581
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	0	0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	84 880 354	7 377 087	73 531 675	6 257 165

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2021: величина требований (обязательств)	Данные на 01.04.2021: взвешенная величина требований (обязательств)	Данные на 01.07.2021: величина требований (обязательств)	Данные на 01.07.2021: взвешенная величина требований (обязательств)
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	448 155 227	39 935 091	465 570 920	40 449 136
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0	0	0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	353 768 454	X	378 244 547
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	6 944 376	4 634 301	8 188 560	5 906 542
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	203 223 717	193 602 605	208 546 818	198 556 326
19	Прочие притоки	24 091 458	24 091 458	19 507 178	19 507 178
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	234 259 551	222 328 364	236 242 556	223 970 046
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	236 915 804	X	241 055 455
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	133 098 825	X	155 068 959
23	<b>Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент</b>	<b>X</b>	<b>183.02%</b>	<b>X</b>	<b>158.95%</b>

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

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

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 "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" от 22 мая 2018г. и Информационного письма Банка России от 26 декабря 2019 г. № ИН-01-20/101 "О новой редакции Условий проведения операций по предоставлению и погашению

кредитов Банка России и отмене информационного письма от 17.08.2018 N ИН-03-20/55" (вместе с "Процедурой заключения договоров об участии") .В течение первого полугодия 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 второй квартал 2021 года были распределены следующим образом:

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2021				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
<b>ВЛА-1</b>					
Наличная валюта	11 029 476	6 805 763	1 958 948	2 006 803	257 962
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	287 697	287 697	0	0	0
Средства в Банке России	43 272 725	43 272 725	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	186 550 642	161 816 312	24 734 330	0	0
<b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>	241 140 540	212 182 497	26 693 278	2 006 803	257 962
<b>ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)</b>	241 055 455	0	0	0	0
<b>ВЛА-2</b>	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО ВЛА</b>	241 055 455	0	0	0	0

В разбивке по основным валютам высоколиквидные активы за 1 квартал 2021 года были распределены следующим образом:

За первый квартал 2021 года

тыс. руб.

Показатель	1 квартал 2021				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
<b>ВЛА-1</b>					
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
<b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>	<b>237 040 749</b>	<b>207 523 835</b>	<b>27 149 265</b>	<b>2 054 799</b>	<b>312 850</b>
<b>ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения)</b>	<b>236 915 804</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Показатель	1 квартал 2021				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
<b>ВЛА-1</b>					
<b>ВЛА-2</b>	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО ВЛА</b>	236 915 804	0	0	0	0

В процентном соотношении показатели высоколиквидных активов имеют следующие распределение:

*в процентах*

Показатель	2 квартал 2021				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
<b>ВЛА-1</b>					
Наличная валюта	4.57	2.82	0.81	0.83	0.11
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0.12	0.12	-	-	-
Средства в Банке России	17.95	17.95	-	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1"	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	77.36	67.10	10.26	-	-
<b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>	100.00	87.99	11.07	0.83	0.11

*в процентах*

Показатель	1 квартал 2021				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
<b>ВЛА-1</b>					
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	-
<b>ИТОГО показатели ВЛА-1</b>	<b>100,00</b>	<b>87,55</b>	<b>11,45</b>	<b>0,87</b>	<b>0,13</b>

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

Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам составляют:

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2021 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	11 288 566	9 982 695	264 571	1 041 300	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	10 915 429	6 159 492	1 416 748	3 269 160	70 029
Предоставленные гарантии не относящиеся к торговому финансированию	360 653	230 808	125 971	3 874	0
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	11 558 184	11 558 184	0	0	0
Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	5 135 360	5 135 360	0	0	0
Прочие	1 190 944	653 065	0	0	537 879
<b>ИТОГО</b>	<b>40 449 136</b>	<b>33 719 604</b>	<b>1 807 290</b>	<b>4 314 334</b>	<b>607 908</b>

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
<b>ИТОГО</b>	<b>39 935 091</b>	<b>33 574 696</b>	<b>2 033 041</b>	<b>3 633 823</b>	<b>693 531</b>

Прочие притоки составляют:

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2021 г.				
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Поступления денежных средств от ценных бумаг не включенных во ВЛА	1 976 877	1 972 314	4 563	0	0
Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	2 012 652	23 287 911	50 705 304	17 649 982	485 483
Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям	10 569 958	10 571 312	0	0	-1 354
Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами	4 939 260	4 939 260	0	0	0
Прочие	8 431	8 431	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>19 507 178</b>	<b>40 779 228</b>	<b>50 709 867</b>	<b>17 649 982</b>	<b>484 129</b>

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
<b>ИТОГО</b>	<b>24 091 458</b>	<b>50 362 679</b>	<b>50 595 270</b>	<b>15 482 371</b>	<b>1 016 822</b>

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

Суммарный приток денежных средств с учетом взвешивания составляет:

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2021 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	207 867 164	53 394 733	209 170 355	33 437 725	1 657 161	88 145
РБ Специализированный Депозитарий	8 431	8 431	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	0	0	0	0	0	0
ОРС	0	0	0	0	0	0
ООО УК РБ Капитал	0	0	0	0	0	0
РУСФИНАНС	4 939 260	4 939 260	0	0	0	0
Русфинанс Банк	0	0	0	0	0	0
РБ ЛИЗИНГ	538 365	533 515	0	4 850	0	0
РБ Факторинг	10 616 165	10 617 519	0	0	0	0
Телсиком	0	0	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	661	661	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>223 970 046</b>	<b>69 494 119</b>	<b>209 170 355</b>	<b>33 442 575</b>	<b>1 657 161</b>	<b>88 145</b>



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
<b>ИТОГО</b>	<b>222 328 364</b>	<b>89 077 027</b>	<b>197 772 137</b>	<b>26 416 046</b>	<b>1 472 729</b>	<b>171 475</b>

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

тыс. руб.

Показатель	2 квартал 2021 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	CHF	GBP
РОСБАНК	361 549 770	262 197 483	126 514 852	60 480 681	578 025	221 885
РБ Специализированный Депозитарий	0	0	0	0	0	0
РБ СЕРВИС	0	0	0	0	0	0
ОРС	0	0	0	0	0	0
ООО УК РБ Капитал	0	0	0	0	0	0
РУСФИНАНС	5 135 360	5 135 360	0	0	0	0
Русфинанс Банк	0	0	0	0	0	0
РБ ЛИЗИНГ	0	0	0	0	0	0
РБ Факторинг	11 558 184	11 558 184	0	0	0	0
Телсиком	1 233	1 233	0	0	0	0
ЗАО "СЖ ФИНАНС"	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>378 244 547</b>	<b>278 892 260</b>	<b>126 514 852</b>	<b>60 480 681</b>	<b>578 025</b>	<b>221 885</b>

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
<b>ИТОГО</b>	<b>353 768 454</b>	<b>240 842 135</b>	<b>129 854 362</b>	<b>73 034 756</b>	<b>456 634</b>	<b>361 483</b>

#### 14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Показатель финансового рычага Группы рассчитывается как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанного в соответствии с Положениями № 646-П и № 729-П, к величине следующих совокупных компонентов Группы:

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

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

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

	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.07.2021)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.04.2021)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.01.2021)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.10.2020)
1	Основной капитал	165 890 978	167 112 522	151 014 831	153 327 436
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 491 139 560	1 493 646 930	1 474 985 476	1 467 596 701
3	Норматив финансового рычага банка (H20.4), процент	11.13	11.19	10.24	10.45
4	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.02	11.08	10.19	10.39

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 01.07.2021 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:	1 393 639 803
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)	-21 234 283
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	147 977 992
7	Прочие поправки	25 634 418
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	1 494 749 094

**Расчет показателя финансового рычага:**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		1 299 009 481
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11 360 743
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		1 287 648 738
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		12 123 938
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		11 678 128
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного 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)		23 802 066
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		31 710 764
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		31 710 764
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		509 807 899

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		358 829 907
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итога (разность строк 17 и 18)		147 977 992
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		165 890 978
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		1 491 139 560
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	<b>Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)</b>		<b>11.13</b>

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

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

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

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

Состав участников банковской группы в целях расчета норматива Н28 идентичен составу участников (форма отчетности 0409801), данные которых включаются в консолидированную

отчетность банковской группы, определенному в соответствии с требованиями абзацев второго - четвертого пункта 1.4. Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп». Данные иных организаций в расчет норматива Н28 не включаются. Данные консолидируемых участников банковской группы включаются в расчет норматива Н28 по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же период.

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

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

В течение первого полугодия 2021 года банковская группа выполняет нормативные документы Банка России о требованиях к нормативу структурной ликвидности. Значение НЧСФ (Н28) за первый квартал 2021 года составило 122.3%, за второй квартал 2021 года – 122.2% при минимально допустимом значении, установленном Банком России, – 100%.

В течение первого полугодия 2021 года имеющееся стабильное фондирование (ИСФ) Группы существенно превышало требуемое стабильное фондирование (ТСФ). За отчетное полугодие 2021 года наблюдался тренд на увеличение как ИСФ, так и ТСФ, что, как следствие, обеспечивало формирование стабильного значения норматива Н28, средняя величина которого за отчетное полугодие составила 122.2%. Существенных изменений в стратегии управления риском ликвидности и в структуре фондирования Группы не происходило.

Ниже приводится **сведения о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)**, составленные по данным отчетной формы 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»», установленной Указанием Банка России № 4927-У», в соответствии с требованиями таблицы 10.1. Указания Банка России №4482-У:

#### Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) на 01.07.2021

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)</b>						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	185 194 240,00			21 566 627,00	206 760 867,00
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	185 194 240,00	X	X	20 987 967,00	206 182 207,00
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2		X	X	578 660,00	578 660,00

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	5 413 128,00	352 951 145,00	4 243 630,00	265 299,00	326 612 412,90
5	стабильные депозиты	0,00	24,00	0,00	0,00	22,80
6	нестабильные депозиты	5 413 128,00	352 951 121,00	4 243 630,00	265 299,00	326 612 390,10
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	2 915 514,00	628 809 917,00	23 431 696,00	9 965 892,00	289 759 291,50
8	операционные депозиты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	прочие депозиты и привлеченные средства	2 915 514,00	628 809 917,00	23 431 696,00	9 965 892,00	289 759 291,50
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	3 078 698,00	28 012 691,00	11 377 766,00	69 039 993,00	74 728 876,00
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	X	X	0,00	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	3 078 698,00	28 012 691,00	11 377 766,00	69 039 993,00	74 728 876,00
14	<b>Итого ИСФ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>897 861 447,40</b>
<b>Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)</b>						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	5 217 009,85
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	1 798 399,00	402 767 231,00	80 930 186,00	552 773 976,00	623 385 417,90
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0,00	169 913,00	0,00	0,00	16 991,30
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	1 541 407,00	245 499 908,00	14 396 346,00	7 574 429,00	51 828 799,25
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	256 992,00	151 269 623,00	61 432 477,00	364 154 354,00	418 128 810,10
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0,00	X	X	5 388 889,00	3 502 777,85
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0,00	5 827 787,00	5 101 363,00	176 259 678,00	149 343 129,50
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со	0,00	2 069 491,00	1 896 016,00	38 627 618,00	28 874 057,00

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	стандартизированным подходом к оценке кредитного риска					
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0,00	0,00	0,00	4 785 515,00	4 067 687,75
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	139 608,00	15 930 293,00	3 353 605,00	74 141 903,00	88 631 392,30
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0,00	X	X	X	0,00
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	X	X	3 660 798,00	3 111 678,30
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	X	X	3 896 807,00	3 896 807,00
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	X	X	0,00	0,00
31	иные активы	139 608,00	15 930 293,00	3 353 605,00	66 584 298,00	81 622 907,00
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	1 434 572,00	787 869,00	506 745 676,00	25 448 405,85
33	<b>Итого ТСФ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>742 682 225,90</b>
34	<b>Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>120.89</b>

**Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) на 01.04.2021**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочны е	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)</b>						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	182 001 749,00			22 312 919,00	204 314 668,00
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	182 001 749,00	X	X	21 953 667,00	203 955 416,00
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2		X	X	359 252,00	359 252,00
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	4 918 966,00	358 390 320,00	5 045 504,00	345 449,00	331 864 761,70



№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочны е	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
5	стабильные депозиты	0,00	34,00	0,00	0,00	32,30
6	нестабильные депозиты	4 918 966,00	358 390 286,00	5 045 504,00	345 449,00	331 864 729,40
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	3 438 202,00	596 733 202,00	40 714 895,00	9 469 518,00	263 150 267,00
8	операционные депозиты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	прочие депозиты и привлеченные средства	3 438 202,00	596 733 202,00	40 714 895,00	9 469 518,00	263 150 267,00
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	3 078 697,00	35 294 855,00	23 125 629,00	69 078 633,00	80 641 447,50
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	X	X	0,00	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	3 078 697,00	35 294 855,00	23 125 629,00	69 078 633,00	80 641 447,50
<b>14</b>	<b>Итого ИСФ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>879 971 144,20</b>
<b>Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)</b>						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	5 769 754,05
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	1 005 966,00	383 854 655,00	73 578 984,00	527 110 617,00	601 325 820,75
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0,00	1 637 143,00	0,00	0,00	163 714,30
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	998 011,00	214 032 415,00	13 450 829,00	14 535 829,00	53 515 807,40
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	7 955,00	162 549 142,00	55 341 660,00	347 387 688,00	407 095 424,85
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0,00	X	X	1 912 704,00	1 243 257,60

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочны е	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0,00	5 635 955,00	4 786 495,00	163 585 325,00	139 189 365,45
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0,00	1 954 245,00	1 737 325,00	34 404 250,00	26 020 011,70
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0,00	0,00	0,00	1 601 775,00	1 361 508,75
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	139 608,00	13 702 172,00	2 573 783,00	70 832 295,00	83 182 765,00
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0,00	X	X	X	0,00
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	X	X	1 957 560,00	1 663 926,00
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	X	X	5 494 011,00	5 494 011,00
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	X	X	0,00	0,00
31	иные активы	139 608,00	13 702 172,00	2 573 783,00	63 380 724,00	76 024 828,00
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	936 464,00	1 708 904,00	513 223 051,00	25 793 420,95
<b>33</b>	<b>Итого ТСФ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>716 071 760,75</b>
<b>34</b>	<b>Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>122.89</b>

И.о. Директора по рискам

Н. Г. Домнина

Главный бухгалтер

А. В. Бушуева

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021 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	21 748 457	450 992 805	40 905 251	8 970 381	27 802 063	550 418 957
Сформированный резерв	0	3 895 501	3 178 865	3 526 282	24 674 508	35 275 156

**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	366 935 255	17 976 900
<i>в том числе:</i>		
<i>Росбанк Дом</i>	287 909 752	10 148 866
Сибирский Федеральный округ	36 790 606	3 690 788
Приволжский Федеральный округ	52 806 781	4 281 829
Дальневосточный Федеральный округ	15 521 182	1 497 544
Южный Федеральный округ	27 840 577	3 007 104
Северо-Западный Федеральный округ	25 547 467	2 490 862
Северо-Кавказский Федеральный округ	2 615 383	144 638
Уральский Федеральный округ	22 361 706	2 185 491
<b>Общий итог</b>	<b>550 418 957</b>	<b>35 275 156</b>

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

Наименование	Срок погашения задолженности				Общий итог, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Задолженность с перспективой погашения, %	3.51%	8.98%	9.18%	78.33%	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)	21 590 241	214 321	1 314	12 786	144 120	21 962 782	336 221
Ипотечные ссуды	258 753 261	7 507 542	1 155 804	688 310	3 272 853	271 377 770	8 267 787
Автокредиты	119 264 728	3 391 284	518 676	359 055	4 599 402	128 133 145	6 951 190
Иные потребительские ссуды	106 792 596	5 041 159	1 426 051	1 386 867	14 298 585	128 945 258	19 719 953
<b>Общий итог</b>	<b>506 400 826</b>	<b>16 154 306</b>	<b>3 101 845</b>	<b>2 447 018</b>	<b>22 314 960</b>	<b>550 418 955</b>	<b>35 275 151</b>

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

Сегментация	Тип продукта	Кредитные требования, тыс. руб.	РВПС без учета обеспечения, тыс. руб.	РВПС с учетом обеспечения, тыс. руб.
Розничный портфель	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	21 962 782	336 221	336 221
	Ипотечные ссуды	271 377 770	12 150 745	8 267 787
	Автокредиты	128 133 145	6 951 190	6 951 190
	Иные потребительские ссуды	128 945 258	19 726 615	19 719 953
<b>Общий итог</b>		<b>550 418 955</b>	<b>39 164 771</b>	<b>35 275 151</b>

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021 ГОДА**

Ссудный корпоративный портфель Группы (включая кредитные организации) по состоянию на 01.07.2021 года 446,76 млрд. рублей, зарезервирован под 1,62%.

**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:	184 028 964	37 374 539	8 804 193	1 560 474	4 876 316	236 644 486	6 157 160	5 866 879
- РБ Факторинг	20 864 351	1 640 098	0	927	33 744	22 539 120	1 281 512	34 865
- РБ Лизинг	504 396	0	619	5 451	61 568	572 034	66 367	66 368
- СЖ Финанс	12 393	0	0	0	4 892	17 285	3 531	4 892
Кредитные организации	184 236 964	0	0	0	0	184 236 964	0	0
Субъекты малого и среднего предпринимательства	7 171 482	16 477 643	450 764	609 100	1 167 989	25 876 978	962 391	1 348 739
<b>Общий итог</b>	<b>375 437 410</b>	<b>53 852 182</b>	<b>9 254 957</b>	<b>2 169 574</b>	<b>6 044 305</b>	<b>446 758 428</b>	<b>7 119 551</b>	<b>7 215 618</b>

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

Наименование	Срок погашения задолженности				Общий итог, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Задолженность с перспективой погашения, %	16.11%	23.95%	22.43%	37.50%	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	565 627	273 548	806 099	5 570 344	7 215 618

**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	184 236 964	0	0	0	0	184 236 964	0
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	230 487 326	1 056 008	60 091	20 944	5 020 117	236 644 486	5 866 879
- РБ Факторинг	21 257 608	1 056 006	41 561	0	183 945	22 539 120	34 865
- РБ Лизинг	505 667	0	1 773	889	63 705	572 034	66 368
- СЖ Финанс	13 754	0	0	0	3 531	17 285	4 892
Субъекты малого и среднего предпринимательства	24 914 587	34 971	32 318	38 606	856 496	25 876 978	1 348 739
Общий итог	439 638 877	1 090 979	92 409	59 550	5 876 613	446 758 428	7 215 618

**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	184 236 964	0	0	0
Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные:	236 644 486	8 157 289	5 866 879	2 290 410
- РБ Факторинг	22 539 120	34 865	34 865	0
- РБ Лизинг	572 034	66 368	66 368	0
- СЖ Финанс	17 285	4 892	4 892	0
Субъекты малого и среднего предпринимательства	25 876 978	1 832 163	1 348 739	483 424
<b>Общий итог</b>	<b>446 758 428</b>	<b>9 989 452</b>	<b>7 215 618</b>	<b>2 773 834</b>

Корпоративный кредитный портфель Группы<sup>6</sup>, подверженный кредитному риску юридических лиц, информация по которому раскрывается в данном приложении (Таблица 3.6 – Таблица 3.11), включает данные по кредитным требованиям к юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, исключая финансовые институты, и на 01.07.2021 года составил 269,73 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	не отнесенные <sup>7</sup>	
Юридические лица	Уровень 1 (Tier1) <sup>8</sup>	51.25%	11.18%	3.47%	0.56%	1.91%	0.00%	68.37%
	Уровень 2 (Tier2) <sup>9</sup>	7.87%	1.56%	0.19%	0.11%	0.59%	0.00%	10.32%
	Средняя капитализация (MidCap) <sup>10</sup>	2.81%	1.48%	0.36%	0.03%	0.11%	0.00%	4.78%
	Без подкатегории <sup>11</sup>	0.17%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	0.27%
<b>Юридические лица Итог</b>		<b>62.09%</b>	<b>14.27%</b>	<b>4.02%</b>	<b>0.69%</b>	<b>2.62%</b>	<b>0.05%</b>	<b>83.74%</b>
Факторинг		9.51%	2.49%	0.00%	0.09%	0.09%	0.00%	12.19%
Лизинг		0.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.21%
Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)		0.01%	3.61%	0.07%	0.02%	0.16%	0.00%	3.86%
<b>Общий итог</b>		<b>71.80%</b>	<b>20.38%</b>	<b>4.08%</b>	<b>0.80%</b>	<b>2.89%</b>	<b>0.05%</b>	<b>100.00%</b>

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

Сегментация	Подкатегория клиента	Срок просрочки, дней					Общий итог, %
		0	1-30	31-90	91-180	181+	
Юридические лица	Уровень 1 (Tier1)	66.53%	0.00%	0.00%	0.00%	1.84%	68.37%
	Уровень 2 (Tier2)	9.86%	0.13%	0.00%	0.00%	0.33%	10.32%
	Средняя капитализация (MidCap)	4.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%	4.78%
	Без подкатегории	0.27%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.27%
<b>Юридические лица Итог</b>		<b>81.34%</b>	<b>0.13%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>2.28%</b>	<b>83.74%</b>
Факторинг		11.82%	0.32%	0.03%	0.00%	0.01%	12.19%
Лизинг		0.00%	0.19%	0.00%	0.00%	0.02%	0.21%
Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)		3.68%	0.01%	0.01%	0.01%	0.15%	3.86%

<sup>6</sup>Для целей данного раскрытия корпоративный кредитный портфель Группы включает кредитные требования следующих участников Группы: ПАО РОСБАНК, РБ Лизинг, РБ Факторинг, ЗАО «СЖ Финанс».

<sup>7</sup> Категория не присвоена остаткам по обеспечительным взносам по договорам аренды

<sup>8</sup> Tier1 – компании, среднегодовая выручка которых превышает 16 млрд. рублей

<sup>9</sup> Tier2 – компании со среднегодовой выручкой свыше 4 млрд. рублей, но не более 16 млрд. рублей

<sup>10</sup> Midcap – компании со среднегодовой выручкой свыше 400 млн. рублей, но не более 4 млрд. рублей

<sup>11</sup> К клиентам филиала РБ Авто разбивка на подкатегории не применяется

<b>Общий итог</b>	<b>96.83%</b>	<b>0.64%</b>	<b>0.05%</b>	<b>0.01%</b>	<b>2.46%</b>	<b>100.00%</b>
-------------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------------

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

Отрасль	Категория качества, %					не отнесен ные	Общий итог, %
	1	2	3	4	5		
Алкогольная промышленность	0.37%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.40%
Автодилеры	2.36%	2.21%	0.12%	0.09%	0.14%	0.00%	4.92%
Автомобильная промышленность	0.51%	2.28%	0.02%	0.07%	0.59%	0.00%	3.46%
Авиационная промышленность	0.06%	0.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.24%
Химическая промышленность	5.30%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.37%
Строительство	0.40%	0.14%	0.00%	0.00%	1.06%	0.00%	1.59%
Строительные материалы	2.14%	0.55%	0.07%	0.00%	0.27%	0.00%	3.03%
Черная металлургия	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%
Пищевая промышленность	4.88%	0.20%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	5.10%
Розничная торговля продовольственными товарами	6.44%	1.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.46%
Компании, работающие в сфере информационных технологий	0.71%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.13%
Лизинг	6.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	6.40%
Металлургия и горнодобывающая промышленность	0.48%	0.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.70%
Цветная металлургия	0.00%	3.51%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.51%
Розничная торговля непродовольственными товарами	3.63%	0.17%	0.02%	0.00%	0.15%	0.00%	3.97%
Нефтегазовая промышленность	5.59%	1.04%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	6.67%
Другие отрасли	17.07%	3.16%	3.78%	0.22%	0.47%	0.05%	24.74%
Энергетика	7.55%	1.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.00%
Металлургия драгоценных металлов	2.89%	0.00%	0.00%	0.39%	0.00%	0.00%	3.27%
Государственное управление	1.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.06%
Целлюлозно-бумажная промышленность	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%
Железнодорожный транспорт	3.65%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.65%
Недвижимость	0.13%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.19%
Розничная торговля	0.01%	3.61%	0.07%	0.02%	0.16%	0.00%	3.86%
Телекоммуникации	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.07%
<b>Общий итог</b>	<b>71.80%</b>	<b>20.38%</b>	<b>4.08%</b>	<b>0.80%</b>	<b>2.89%</b>	<b>0.05%</b>	<b>100.00%</b>

**Таблица 2.9 Сегментация по географическим регионам**

Филиал	Категория качества, %						Общий итог, %
	1	2	3	4	5	не отнесенные	
Сибирский Федеральный округ	3.51%	1.18%	0.06%	0.02%	1.01%	0.00%	5.79%
Центральный Федеральный округ	43.09%	10.93%	3.06%	0.24%	0.80%	0.05%	58.16%
Приволжский Федеральный округ	7.93%	3.36%	0.59%	0.14%	0.16%	0.00%	12.18%
Дальневосточный Федеральный округ	2.70%	1.62%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	4.36%
Северо-Западный Федеральный округ	6.69%	2.16%	0.33%	0.01%	0.07%	0.00%	9.26%
Северо-Кавказский Федеральный округ	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%



Уральский Федеральный округ	1.99%	0.53%	0.04%	0.39%	0.04%	0.00%	2.98%
Южный Федеральный округ	5.84%	0.59%	0.01%	0.01%	0.77%	0.00%	7.22%
<b>Общий итог</b>	<b>71.80%</b>	<b>20.38%</b>	<b>4.08%</b>	<b>0.80%</b>	<b>2.89%</b>	<b>0.05%</b>	<b>100.00%</b>

**Таблица 2.10 Неиспользованные кредитные линии**

Неиспользованные кредитные линии составляют 201,9 млрд. рублей.

Типы неиспользованных кредитных линий	Сегментация	Неиспользованные кредитные линии, %
Неиспользованные кредитные линии	Юридические лица	92.80%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	7.20%
<b>Общий итог</b>		<b>100.00%</b>

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

Гарантии и аккредитивы суммарно по состоянию на 01.07.2021 года (без кредитных организаций) составили 194,9 млрд. рублей. Структура активов представлена в следующей таблице:

Виды документарных обязательств	Сегментация	Активы, %
Гарантии	Юридические лица	69.20%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	4.29%
Аккредитивы	Юридические лица	26.17%
	Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства)	0.34%
<b>Общий итог</b>		<b>100.00%</b>