



ПАО РОСБАНК

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
по состоянию на 01 октября 2020 года**

Москва, Ноябрь 2020

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..... | 15 |
| 2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) | 16 |
| 2.1. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы | 16 |
| 2.2. Основные показатели участников банковской группы | 20 |
| 2.3. Информация о величине и элементах капитала Группы, величине ее активов | 23 |
| 2.4. Основные характеристики капитала участников банковской группы: | 31 |
| 2.5. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы | 35 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ | 40 |
| 3.1. Сведения об обязательных нормативах банковской группы..... | 40 |
| 3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками | 41 |
| 3.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена банковская группа | 42 |
| 3.4. Определение риск-аппетита | 43 |
| 3.5. Управление значимыми рисками | 45 |
| 3.6. Информация об определении требований к капиталу | 46 |
| 3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков..... | 46 |
| 3.6.2. Стресс-тестирование..... | 47 |
| 3.6.3. Целевая структура рисков..... | 47 |
| 3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов | 48 |
| 3.6.5. Мониторинг достаточности капитала | 49 |
| 3.6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам | 49 |
| 3.7. Информация об определении требований к капиталу | 50 |
| 4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА..... | 53 |
| 4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах | 53 |
| 4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами участниками банковской группы | 56 |
| 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК | 56 |
| 5.1. Кредитный риск контрагента..... | 65 |
| 6. РЫНОЧНЫЙ РИСК | 68 |
| 7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК | 70 |
| 8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК..... | 71 |
| 9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ..... | 73 |
| 10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК..... | 73 |

| | |
|---|----|
| 11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ | 75 |
| 12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ..... | 75 |
| 13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ | 77 |
| 14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ | 90 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019 ГОДА | 94 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019 ГОДА..... | 96 |

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.

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

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

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

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

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

Регулятор – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РСБУ - Российские стандарты бухгалтерского учета.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Société Générale (Сосьете Женераль) – Société Générale S.A., компания, созданная по законодательству Франции, являющаяся 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 октября 2020 года¹. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, составленная в соответствии с МСФО стандартами, раскрыта на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

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

1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК

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

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

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

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. 02 августа 2016 года Сосьете Женераль приобрел 7 200 000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99,950824%, что составляет 1 550 638 934 обыкновенных акций.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы ПАО РОСБАНК. В состав Группы ПАО РОСБАНК (далее по тексту – «Группа», «банковская Группа») для целей консолидации включаются организации, находящиеся под контролем, либо значительным влиянием Банка и других участников Группы. В соответствии с учетной политикой банковской Группы ПАО РОСБАНК в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года включена отчетность ПАО РОСБАНК и следующих компаний:

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

| Полное наименование участника | Вид экономической деятельности | На 1 октября 2020 г. (сумма), тыс. руб. | Доля участия Группы, % | На 1 января 2020 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 | 155 770,40 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС» | Торговля автотранспортными средствами | 5 774 631,00 | 100,00 | 5 774 631,00 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» | Прочее денежное посредничество | 23 009 000,00 | 100,00 | 23 009 000,00 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК | Финансовый лизинг | 1 131 261,68 | 100,00 | 1 131 261,68 | 100,00 |
| ООО «РУСФИНАНС» | | 1 131 230,67 31,01 | 99,999 0,001 | 1 131 230,67 31,01 | 99,999 0,001 |
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК | Предоставление факторинговых услуг | 7 130 307,80 | 100,00 | 6 125 441,51 | 100,00 |
| ООО «РУСФИНАНС» | | 7 130 307,80 - | 0,01 99,99 | 307,80 6 125 133,71 | 0,01 99,99 |
| Акционерное общество «Телсиком» | Деятельность по предоставлению услуг по передаче данных и услуг доступа к информационно-коммуникационной сети Интернет | 302 335,24 | 100,00 | 302 335,24 | 100,00 |
| Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: ООО «РБ Лизинг» | Финансовый лизинг | 168 400,50 | 100,00 | 168 400,50 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "РБ Капитал» | | 168 400,50 | 100,00 | 168 400,50 | 100,00 |
| | Деятельность по управлению фондами | 30 000,00 | 100,00 | - | - |
| Итого, в т.ч.: | | 37 736 956,61 | | 36 702 090,32 | |
| ПАО РОСБАНК | | 37 568 525,10 | | 30 408 525,10 | |
| Участники Группы | | 168 431,51 | | 6 293 565,22 | |

До 2 июня 2020 года ПАО РОСБАНК осуществлял как прямой контроль над деятельностью ООО «РБ Факторинг» так и через дочернюю компанию ООО «Русфинанс».

2 июня 2020 внесена запись в ЕГРЮЛ о внесении изменений в состав учредителей ООО «РБ Факторинг», согласно которой доля Банка составила 100%, сумма вложения ПАО РОСБАНК в ООО «РБ Факторинг» - 6 130 307,8 тыс. рублей.

8 июля 2020 года совершена операция по увеличению вложения в ООО "РБ Факторинг" на 1 млрд. рублей. Доля Банка при этом не изменилась, сумма вложения ПАО РОСБАНК в ООО «РБ Факторинг» составила 7 130 307,8 тыс. рублей.

26 июня 2020 года совершена операция по приобретению 100% доли (30 000 тыс. рублей) в уставном капитале ООО УК «РБ Капитал» ОГРН 1207700192590.

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

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

Основные данные участников банковской группы:

| Полное наименование участника | Краткое наименование | Адрес фактического местонахождения | ИНН/регистрационный номер | Основной вид деятельности |
|--|-----------------------------|---|----------------------------------|---|
| Публичное акционерное общество РОСБАНК | ПАО РОСБАНК | РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 | 7730060164 / 2272 | ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО |
| Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» | ООО "РУСФИНАНС БАНК" | РФ, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д.42А | 5012003647 / 1792 | ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО |
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий» | ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ" | РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 | 7707177816 | ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ |
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис» | ООО "РБ СЕРВИС" | РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 | 7743738048 | ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА |
| Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество) | НКО "ОРС" (АО) | РФ, 125445 г. Москва, ул. Смольная д.22 строение 1 | 7712108021 / 3342 | ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО |
| Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС» | ООО "РУСФИНАНС" | РФ, 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 |
| Акционерное общество «Телсиком» | АО "ТЕЛСИКОМ" | РФ, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, строение 1, помещение 1, комн. 151, эт. 2 | 7701216096 | Деятельность по предоставлению услуг по передаче данных и услуг доступа к информационно-коммуникационной сети Интернет |
| Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБ Капитал» | ООО УК "РБ Капитал" | РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34, помещение III, ком. 89, этаж 6 | 7708379780 | Деятельность по управлению фондами |

Сведения о рейтингах

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

По состоянию на 01.10.2020 года головному Банку Группы – ПАО РОСБАНК – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

| Рейтинговое агентство | Рейтинг | По состоянию на 01.10.2020 | По состоянию на 01.01.2020 |
|---------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| Moody's Investor Service | <i>Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и иностранной валюте</i> | Baa3 | Baa3 |
| | <i>Прогноз</i> | Стабильный | Стабильный |
| | <i>Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте</i> | P-3 | P-3 |
| | <i>Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i> | Baa2 | Baa2 |

| Рейтинговое агентство | Рейтинг | По состоянию на 01.10.2020 | По состоянию на 01.01.2020 |
|-----------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| Fitch Ratings | <i>Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i> | P-2 | P-2 |
| | <i>Долгосрочная оценка риска контрагента</i> | Baa2 (cr) | Baa2 (cr) |
| | <i>Краткосрочная оценка риска контрагента</i> | P-2 (cr) | P-2 (cr) |
| | <i>Скорректированная базовая оценка кредитоспособности</i> | baa3 | baa3 |
| | <i>Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i> | Baa3 | Baa3 |
| | <i>Прогноз</i> | Стабильный | Стабильный |
| | <i>Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i> | Baa3 | Baa3 |
| | <i>Прогноз</i> | Стабильный | Стабильный |
| | <i>Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте</i> | BBB | BBB |
| | <i>Прогноз</i> | Стабильный | Стабильный |
| АКРА | <i>Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте</i> | F-2 | F-2 |
| | <i>Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств</i> | BBB | BBB |
| | <i>Краткосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств</i> | F-2 | F-2 |
| | <i>Рейтинг устойчивости</i> | bbb- | bbb- |
| | <i>Рейтинг поддержки</i> | 2 | 2 |
| | <i>Долгосрочный в национальной валюте</i> | AAA(RU) | AAA(RU) |
| | <i>Прогноз</i> | Стабильный | Стабильный |
| Эксперт РА | <i>Долгосрочный в национальной валюте</i> | ruAAA | ruAAA |
| | <i>Прогноз</i> | Стабильный | Стабильный |

В период с **01.01.2020 по 01.10.2020** произошли следующие изменения рейтингов, присвоенных банкам Группы:

20 февраля 2020 агентство Moody's отозвало кредитные рейтинги ООО «Русфинанс Банк» в связи с окончанием срока действия договора.

21 февраля 2020 агентство АКРА отозвало кредитные рейтинги ООО «Русфинанс Банк» и выпуска его облигаций в связи с окончанием срока действия договора.

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Группы

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

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

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

Информация о перспективах развития

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

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

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

В корпоративном сегменте Группа продолжит укреплять исторически крепкие отношения с крупнейшими клиентами, а также развивать сотрудничество с клиентами в сегментах крупного и среднего бизнеса, фокусируясь на транзакционных доходах и поддерживая целевой уровень доходности на клиента.

Улучшение качества предоставляемых услуг и повышение удовлетворенности клиентов являются приоритетными направлениями развития для Группы, и, опираясь на существующие позиции в розничном и корпоративном бизнесе, Группа Росбанк на горизонте 2020 года имеет три основных направления развития:

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

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

В третьем квартале 2020 года рост активов банковского сектора ускорился по сравнению со 2 кварталом и составил более 3%. Такая динамика была обеспечена ростом корпоративного и розничного кредитования, а также вложений в долговые ценные бумаги. Таким образом, за 9 месяцев 2020 года активы банковского сектора увеличились на 7,9%.

Кредиты юридическим лицам выросли в течение последних трех месяцев более чем на 3,5% за счет кредитования нескольких крупных заемщиков в основном из сырьевого сектора экономики. Общий рост кредитного портфеля корпоративных клиентов составил 7,7% с начала года. **Кредиты физическим лицам выросли** на 9,9% с начала года, а их прирост в третьем квартале был наивысшим по сравнению с предыдущими кварталами 2020 года. Основным драйвером роста остаются ипотечные кредиты, в частности выдаваемые по льготным программам. Помимо увеличения выдачи займов, банки нарастили объем вложений в облигации, в частности в ОФЗ, которые приросли на значительные 10,5% с начала года, в особенности в сентябре, продемонстрировав наивысшие темпы прироста за 9 месяцев.

Несмотря на сокращение прироста **средств корпоративных клиентов** в июле, в августе произошел самый высокий рост за 2020 год благодаря привлечению крупных депозитов компаний нефтегазовой и металлургической отраслей, который продолжился в сентябре. Таким образом, за 9

месяцев средства юридических лиц увеличились на 6,7%. Вклады населения увеличились на 1,7% с начала года, но за последние три месяца демонстрировали слабую динамику частично за счет низких ставок по депозитам и повышенному интересу к альтернативным видам инвестирования.

На конец третьего квартала банковский сектор оставался прибыльным – с начала года чистая прибыль составила 1 132 млрд. рублей. В третьем квартале на результат сектора повлияли валютная переоценка на фоне ослабления курса рубля и рост чистого процентного дохода благодаря восстановлению деловой активности.

1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну

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

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

2.1. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы

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

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

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

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные головного Банка Группы и участников Группы включаются по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период.

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

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

Активы участников банковской группы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Резервы на возможные потери по активам Группы в целом или отдельных участников банковской группы отражаются головным Банком Группы в консолидированной отчетности путем проведения корректировок, уточняющих размер резерва в случае необходимости его проведения. Резерв на возможные потери банковской группы рассматривается по конкретному активу либо по группе активов со сходными характеристиками риска понесения потерь головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, соответствующих требованиям, установленными Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Положением Банка России от 23.11.2017 № 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 01.10.2020.

| Номер п/п | | Сведения из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы | | Иден- tifica- цион- ный код |
|---------------|--|--|--|--|--|---|
| | | номер строки | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802 | данные на отчетную дату, тыс. руб. | |
| 1 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках | 1, 2 | 57 771 000 | 1, 2 | 57 652 854 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 1 | 232 066 000 | 3 | 45 146 655 | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе: | 3 | 67 181 000 | 6 | 67 079 838 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 3 | 62 037 000 | 6 | 62 096 358 | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | 3 | 5 144 000 | 6 | 4 983 480 | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 | 17 474 000 | 4.1.1 | 203 716 872 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 | 812 436 000 | 4.1.2 | 787 523 265 | |
| 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 | 31 712 000 | 5 | 38 313 464 | |
| 8 | Налоговые активы, в том числе отложенные | 11, 12 | 5 041 000 | 11 | 3 604 802 | |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 13 | 14 833 000 | 12, 13 | 24 877 014 | |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 7, 8 | 98 854 000 | 4.2 | 98 933 871 | |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | | | 7 | 0 | |
| 12 | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе: | 10 | 7 841 000 | 10 | 5 972 614 | |
| 12.1 | Деловая репутация (гудвил) | | | 10.1 | 0 | |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 10 | 7 841 000 | 10.2 | 5 972 614 | |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | | | 10.3 | 0 | |
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 9 | 27 218 000 | 9 | 41 244 235 | |

| Номер п/п | | Сведения из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы | | Иден- tifica- цион- ный код |
|----------------------------|--|--|--|--|--|---|
| | | номер строки | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802 | данные на отчетную дату, тыс. руб. | |
| 1 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 14 | Всего активов | 14 | 1 372 427 000 | 14 | 1 374 065 484 | |
| Обязательства | | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | 16 | 0 | 15.1, 15.2 | 0 | |
| 16 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 | 38 404 000 | 15.3 | 29 535 053 | |
| 17 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18 | 946 453 000 | 15.4, 15.5 | 955 671 502 | |
| 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: | 15 | 62 865 000 | 16 | 62 192 260 | |
| 19.1 | производные финансовые инструменты | 15 | 58 214 000 | 16 | 57 541 528 | |
| 19.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 15 | 4 651 000 | 16 | 4 650 732 | |
| 20 | Выпущенные долговые обязательства | 19 | 93 812 000 | 15.6, 16.4 | 93 807 518 | |
| 21 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 23 | 20 078 000 | 18, 19 | 19 302 510 | |
| 22 | Налоговые обязательства, в том числе: | 21, 22 | 2 349 000 | 17 | 1 418 291 | |
| 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) | 24 | 23 321 000 | 15, 16 | 47 013 855 | |
| 24 | Резервы на возможные потери | 20 | 474 000 | 20 | 170 317 | |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | | | 19.1 | 0 | |
| 26 | Всего обязательств | 25 | 1 187 756 000 | 21 | 1 209 111 306 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |

| Номер п/п | | Сведения из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы | | Иден- tifica- цион- ный код |
|--------------|--|--|--|--|--|---|
| | | номер строки | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802 | данные на отчетную дату, тыс. руб. | |
| 1 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 26, 27 | 77 296 000 | 22 | 73 603 652 | |
| 27.1 | базовый капитал | 26, 27 | 77 296 000 | 22.1 | 73 603 652 | |
| 27.2 | добавочный капитал | | | 22.2 | 0 | |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 34 | 79 803 000 | 33 | 86 723 487 | |
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 28, 29, 30, 31, 32, 33 | 27 572 000 | 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 | 4 627 039 | |
| 30 | Всего источников собственных средств | 35 | 184 671 000 | 35-34 | 164 954 178 | |

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

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

2.2. Основные показатели участников банковской группы

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

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

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

- общий порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, по банковской группе определен в Положении Банка России № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”;
- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”;
- порядок расчета рыночного риска – на основании Положения Банка России № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”;
- порядок расчета операционного риска – на основании Положения Банка России № 652-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

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

Величина активов банковской группы по состоянию на 01 октября 2020 года с учетом корректировок и взаимных операций между участниками банковской группы и (или) с головным Банком Группы составила 1 374 065,5 млн. рублей.

По состоянию на 01 октября 2020 года величина собственных средств банковской группы составила 187 442,2 млн. рублей, величина базового капитала – 129 422,1 млн. рублей, величина основного капитала – 153 327,4 млн. рублей.

Данные по состоянию на 01 октября 2020 года

| Норматив | Фактическое значение норматива | Нормативное значение | Суммарная надбавка | Нормативное значение с учетом надбавки |
|-----------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|
| <i>H20.0</i> | 14,56 | 8,0 | 3,5 | 11,5 |
| <i>H20.1</i> | 10,08 | 4,5 | 3,5 | 8,0 |
| <i>H20.2</i> | 11,94 | 6,0 | 3,5 | 9,5 |

Основная доля собственных средств (капитала) приходится на кредитные организации. Крупными участниками группы в течение 9 месяцев 2020 года являлись: ПАО РОСБАНК, ООО "РУСФИНАНС БАНК".

Финансовый результат банковской группы по состоянию на 01 октября 2020 года с учетом корректировок на взаимные операции между участниками банковской группы и (или) головной кредитной организацией составил 8 773,4 млн. рублей. Он определяется на основании данных строки "Прибыль (убыток) до налогообложения" отчетности по форме 0409803 "Консолидированный отчет о финансовых результатах", установленной Указанием Банка России N 4927-У. Основное влияние на финансовый результат банковской группы оказали ПАО РОСБАНК, ООО "РУСФИНАНС БАНК".

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

тыс. руб.

| Наименование участника | Балансовая стоимость активов | | Сумма источников собственных средств | |
|--------------------------|------------------------------|---------------|--------------------------------------|-------------|
| | 01.10.2020 | 01.01.2020 | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
| ПАО Росбанк | 1 370 943 573 | 1 205 482 991 | 160 219 097 | 152 700 946 |
| ООО "РУСФИНАНС БАНК" | 144 566 268 | 158 550 207 | 23 088 455 | 24 154 120 |
| НКО "ОРС" (АО) | 117 300 | 285 625 | 117 300 | 220 015 |
| ООО "РБ ЛИЗИНГ" | 28 763 047 | 28 227 935 | 2 337 134 | 2 699 425 |
| ООО "РБ ФАКТОРИНГ" | 24 385 933 | 25 049 602 | 7 616 959 | 6 742 411 |
| ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ" | 219 374 | 161 487 | 169 527 | 144 807 |
| ООО "РБ СЕРВИС" | 6 717 | 6 641 | 3 382 | 4 051 |
| ООО "РУСФИНАНС" | 8 544 007 | 12 867 289 | 8 506 316 | 7 559 773 |
| ЗАО "ТЕЛСИКОМ" | 393 626 | 382 912 | 392 973 | 379 913 |
| ЗАО СЖ Финанс | 306 804 | 294 731 | 284 407 | 246 534 |
| ООО УК "РБ Капитал" | 29 753 | - | 29 718 | - |

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

тыс. руб.

| Наименование участника | Балансовая стоимость активов | | Сумма источников собственных средств | |
|------------------------|------------------------------|---------------|--------------------------------------|-------------|
| | 01.10.2020 | 01.01.2020 | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
| Группа ПАО РОСБАНК | 1 374 065 484 | 1 217 423 165 | 164 954 178 | 158 077 754 |

Наибольшее влияние на финансовые результаты Группы за 9 месяцев 2020 года оказали:

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

За 9 месяцев 2020 года география операций банковской группы не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны.

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

В соответствии с требованиями Банка России, Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4.5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка, а также норматив финансового рычага (3%). По состоянию на 01 октября 2020 года, как и на 01 января 2020 года, группа выполнила установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала, а также норматив финансового рычага (H20.4).

Указанные показатели составили:

| Норматив | По состоянию на 01 октября 2020 года | | По состоянию на 01 января 2020 года | |
|----------|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
| | Фактическое значение норматива | Нормативное значение | Фактическое значение норматива | Нормативное значение |
| H20.0 | 14,56 | 8,0 | 13,42 | 8,0 |
| H20.1 | 10,08 | 4,5 | 9,48 | 4,5 |
| H20.2 | 11,94 | 6,0 | 10,94 | 6,0 |
| H20.4 | 10,45 | 3,0 | 10,03 | 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 81,45% в собственных средствах и 79,74% в базовом капитале банковской группы. На долю крупнейшего участника группы ООО «Русфинанс Банк» в собственных средствах Группы приходится 11,04% и в базовом капитале Группы – 10,78%. Совокупно на долю крупнейших участников приходится 92,49% в собственных средствах группы и 90,52% в базовом капитале.

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

| тыс. руб. | | |
|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Наименование показателя | По состоянию на 01 октября 2020 года | По состоянию на 01 января 2020 года |
| Собственные средства (капитал) | 187 442 210 | 170 758 506 |
| Источники базового капитала | 139 507 373 | 129 452 418 |
| Уставный капитал | 15 514 019 | 15 514 019 |
| Эмиссионный доход | 58 089 633 | 58 089 633 |
| Резервный фонд | 1 373 174 | 1 225 499 |
| Прибыль предшествующих лет | 64 530 547 | 54 623 267 |

| Наименование показателя | По состоянию на 01 октября 2020 года | По состоянию на 01 января 2020 года |
|--|---|--|
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | 10 085 287 | 9 147 771 |
| Нематериальные активы | 5 964 431 | 4 928 741 |
| Отложенные налоговые активы | 449 109 | 534 951 |
| Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход | - | 17 212 |
| Прибыль от выгодной покупки | 3 666 867 | 3 666 867 |
| Убытки | 4 880 | - |
| Отрицательная величина добавочного капитала | - | - |
| Базовый капитал | 129 422 086 | 120 304 647 |
| Источники добавочного капитала | 23 905 350 | 18 571 710 |
| Субординированный кредит | 23 905 350 | 18 571 710 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала | - | - |
| Добавочный капитал | 23 905 350 | 18 571 710 |
| Основной капитал | 153 327 436 | 138 876 357 |
| Источники дополнительного капитала | 35 103 869 | 33 049 390 |
| Прибыль | 8 883 315 | 11 745 732 |
| Субординированный кредит | 23 108 505 | 17 952 653 |
| Прирост стоимости основных средств за счет переоценки | 3 112 049 | 3 351 005 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала: | 989 095 | 1 167 241 |
| Дополнительный капитал | 34 114 774 | 31 882 149 |

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

| Наименование показателя | Значения на 01 октября 2020 года | Значения на 01 января 2020 года |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
| Основной капитал банковской группы, тыс. руб. | 153 327 436 | 138 876 357 |
| Собственные средства, тыс. руб. | 187 442 210 | 170 758 506 |
| Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств, % | 81,80% | 81,33% |

Ниже приводятся данные, являющиеся источниками для расчета капитала, представленные в соответствии с таблицей 1.2. Указания Банка России №4482-У по состоянию на 1 октября 2020 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 | 1 188 220 188 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 23 905 350 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 23 905 350 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: | 46 | 35 103 869 |

| 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 | | | 23 108 505 | субординированные кредиты | X | 23 108 505 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: | 9 | 41 244 235 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 5 972 614 | 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 | 5 964 431 |
| 4 | "Отложенные налоговые активы", всего, в том числе: | 11.1 | 3 391 507 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 3 046 954 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 449 109 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 344 553 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 17.1 | 1 417 606 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы | X | 0 | X | X | 0 |

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | | | | | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 24 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 989 095 |
| 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 | 1 141 859 283 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 78 616 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 7.3 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

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

Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, взвешенным по уровню риска для расчета нормативов достаточности базового капитала, с учетом величины рыночного и операционного рисков, по состоянию на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года составила:

млн. руб.

| Наименование показателя | Данные на 01.10.2020 | Данные на 01.01.2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской Группы (H20.1) | 1 284 075 | 1 268 970 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской Группы (H20.2) | 1 284 075 | 1 268 970 |
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (H20.0) | 1 287 240 | 1 272 376 |

Сведения о величине активов, которые входят в расчет показателей, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2020:

млн. руб.

| Наименование показателя | Данные на 01.10.2020 |
|---|----------------------|
| АРС (требования к центральным банкам или правительствам стран, включая РФ) | 13 971 |
| АРБ (требования к кредитным организациям) | 53 691 |
| АРМБР (требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития) | 0 |
| АРкорп (требования к юридическим лицам – корпоративным заемщикам) | 256 909 |
| АРМСП (требования к субъектам малого и среднего предпринимательства) | 5 838 |
| АРЦК (требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента) | 686 |
| АРФЛ (требования к физическим лицам) | 407 471 |
| АРпр (прочие активы банка) | 64 778 |
| РР (Рыночный риск) | 28 823 |

| Наименование показателя | Данные на 01.10.2020 |
|--|----------------------|
| ТР (Товарный риск) | - |
| ГВР (Гамма-риск и вега-риск) | - |
| ВР (Валютный риск) | 685 |
| ПК (Показатели операций с повышенным коэффициентом риска) | 26 504 |
| БК2 (Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка) | 4 881 |
| КРВ2 (Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера) | 149 001 |
| КРС (Кредитный риск по производным финансовым инструментам) | 26 827 |
| РСК (величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента) | 29 925 |

Сведения о величине активов, которые входят в расчет показателей, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2020 (рассчитаны в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», действовавшей в 2019 году):

млн. руб.

| Наименование показателя | Данные на 01.01.2020 |
|---|----------------------|
| 1 группа активов | 163 738 |
| 2 группа активов | 143 275 |
| 3 группа активов | 30 048 |
| 4 группа активов | 712 072 |
| 5 группа активов | 0 |
| РР (Рыночный риск) | 17 256 |
| ТР (Товарный риск) | 0 |
| ГВР (Гамма-риск и вега-риск) | 0 |
| ВР (Валютный риск) | 427 |
| ПК (Показатели операций с повышенным коэффициентом риска) | 28 429 |

| Наименование показателя | Данные на 01.01.2020 |
|--|----------------------|
| БК (Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора) | 2 752 |
| КРВ (Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера) | 161 070 |
| КРС (Кредитный риск по производным финансовым инструментам) | 13 366 |
| РСК (величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента) | 15 921 |

2.4. Основные характеристики капитала участников банковской группы:

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

Основные характеристики акций по банковской группе по состоянию на 01.10.2020:

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

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

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

Основные характеристики субординированных кредитов, входящих в капитал при расчете по банковской группе по состоянию на 01.10.2020 года:

| Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент | Наименование страны эмитента инструмента | Уровень капитала, в кот. инструмент включается | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.) | Номинальная стоимость инструмента (тыс. ед. валюты) |
|--|---|--|--|--|---|---|
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА | добавочный капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | 11 952 675 | 150 000 USD |
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА | дополнительный капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | 9 960 563 | 125 000 USD |
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА | дополнительный капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | 13 147 943 | 165 000 USD |
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА | добавочный капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | 11 952 675 | 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 |
| Societe Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | 20.02.2008 | срочный | 19.12.2029 | нет | не применимо | плавающая ставка USDLIBOR6M +268 бп | 3.1 (на текущую дату) |
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | 28.01.2010 | срочный | 19.12.2029 | нет | не применимо | плавающая ставка | 3.1 (на |

| 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 (%) |
|--|---|---------------------------|------------------------------|----------------------------|--|---|------------------------------------|-----------------------|
| | | | | | | | USDLIBOR6M +268 бп | текущую дату) |
| 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 +687бп | 8.7 (на текущую дату) |

Продолжение:

| Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент | Конвертируемость инструмента | Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П |
|--|---|------------------------------|--|---|-----------------------------------|---|--|
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | конвертируемый | ПАО РОСБАНК | Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижение норматива достаточности базового капитала достигло уровня ниже 5.125% в совокупности за 6 и более операционных | полностью или частично | базовый капитал | да |

| Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент | Конвертируемость инструмента | Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П |
|--|---|------------------------------|--|---|-----------------------------------|---|--|
| | | | | <p>дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или ;</p> <p>(б) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> | | | |
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | конвертируемый | ПАО РОСБАНК | Конвертация задолженности в | полностью или частично | базовый капитал | да |

| Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент | Конвертируемость инструмента | Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П |
|--|---|------------------------------|--|---|-----------------------------------|---|--|
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | конвертируемый | ПАО РОСБАНК | обыкновенные акции происходят в случаях: (а) достижение норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; | полностью или частично | базовый капитал | да |
| Société Generale S.A. | ПАО РОСБАНК | конвертируемый | ПАО РОСБАНК | (б) Заемщик получил от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии в отношении него решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства | полностью или частично | базовый капитал | да |

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

2.5. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы

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

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

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", с учетом особенностей,

установленных Положением Банком России от 03.12.2015 № 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и на 01 октября 2020 года имеют следующие значения:

| Наименование надбавки | Минимально допустимое числовое значение надбавки на 1 октября 2020 года (в процентах) |
|------------------------------------|--|
| поддержания достаточности капитала | 2,5 |
| антициклическая | 0 |
| за системную значимость | 1,0 |
| <i>Всего:</i> | <i>3,5%</i> |

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.

Данное значение (капитал), доступное для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01 октября 2020 года составляет 5,579%.

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

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

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

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

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

| Код страны | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам РФ и иностранным государствам, тыс. руб. |
|------------|--|--|--|
| 643 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | | 1 123 370 676 |
| 442 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0.25 | 43 360 |
| 100 | РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ | 0.5 | 17 989 |
| 203 | ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0.5 | 912 |
| 196 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0 | 17 263 523 |
| 756 | ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 4 629 912 |
| 832 | ДЖЕРСИ | 0 | 3 463 704 |
| 112 | РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ | 0 | 2 685 556 |
| 372 | ИРЛАНДИЯ | 0 | 2 088 114 |
| 380 | ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 1 857 371 |
| 398 | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН | 0 | 1 673 648 |
| 417 | КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 1 643 927 |
| 826 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0 | 1 212 352 |
| 804 | УКРАИНА | 0 | 1 197 469 |
| 051 | РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ | 0 | 782 409 |
| 860 | РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН | 0 | 637 611 |
| 762 | РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН | 0 | 605 408 |
| 031 | РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН | 0 | 587 266 |
| 792 | ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 528 780 |
| 498 | РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА | 0 | 478 556 |
| 250 | ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 282 473 |
| 156 | КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 130 655 |
| 356 | РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ | 0 | 127 065 |
| 428 | ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 1086 84 |
| 276 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0 | 92 747 |
| 840 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0 | 89 495 |
| 688 | РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ | 0 | 69 759 |
| 795 | ТУРКМЕНИСТАН | 0 | 62 217 |
| 616 | РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША | 0 | 59 351 |
| 268 | ГРУЗИЯ | 0 | 56 300 |
| 208 | КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ | 0 | 37 652 |
| 233 | ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 33 726 |
| 408 | КОРЕЙСКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 29 288 |
| 440 | ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 26 490 |
| 004 | ПЕРЕХОДНОЕ ИСЛАМСКОЕ ГОСУДАРСТВО АФГАНИСТАН | 0 | 23 476 |
| 704 | СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ | 0 | 19 065 |
| 056 | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ | 0 | 18 771 |
| 642 | РУМЫНИЯ | 0 | 16 434 |
| 376 | ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ | 0 | 15 797 |
| | Совокупная величина требований | | 1 166 184 246 |

Обязательства перед остальными странами (35 стран не перечислены в таблице) составляют менее 0,1% от совокупной величины требований.

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

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

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

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

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

В Группе используются следующие инструменты управления структурой и достаточностью капитала:

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

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

В банковской группе осуществляется управление достаточностью капитала в трех периметрах:

- в периметре базового капитала;

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

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

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

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

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

3.1. Сведения об обязательных нормативах банковской группы

На 1 октября 2020 года банковская группа выполняла нормативные документы Банка России о требованиях к обязательным нормативам.

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

| Наименование показателя | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение на отчетную дату (01.10.2020) | Фактическое значение на начало отчетного года (01.01.2020) |
|--|-------------------------|----------------------|--|--|
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21) | H21 | 25 | 10,25 | 14,10 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22) | H22 | 800 | 89,54 | 84,45 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной КО банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23) | H23 | 25 | 0,02 | 0,02 |
| Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент | H26 | 90 | 206,15 | 145,11 |
| Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29) | H28 | 100 | 118,86 | 120,53 |

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;

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

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

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

3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками

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

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

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты Рисков Банка/Группы, которая основана на бюджетных / прогнозных значениях, утвержденных в текущем году;
- регулярную оценку значимых рисков Банка/Группы;

- оценку достаточности доступного капитала Банка/Группы, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, утвержденных на горизонте как минимум 3 года, с учетом разработанной стратегии развития;
- установление риск-аппетита Банка/Группы с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Банка и участников Группы;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

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

Головной Банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми² на 2020 год, в том числе рисками концентрации в составе отдельных рисков:

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

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

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

3.4. Определение риск-аппетита

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

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

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

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

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

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

Возможные направления риск-аппетита и обоснование для их включения

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

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

На 2020 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 – на соло уровне, Н20.0, Н20.1, Н20.2 – на уровне Группы), норматив финансового рычага (Н1.4 – на соло уровне, Н20.4 – на уровне Группы), нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4 – на соло 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 соло уровне); показатель «Способность принимать риск», как соотношение доступного и требуемого внутреннего капитала, и отношение ОВП к капиталу для целей контроля структурного валютного риска;
- по направлению контроль над значимыми рисками. В качестве основных показателей риска используются следующие:
 - для целей контроля кредитного риска - CoR (стоимость риска) по корпоративному

и розничному портфелям; доля проблемных кредитов (NPL) в общем кредитном портфеле Группы; покрытие проблемных кредитов (NPL) резервами; средняя вероятность дефолта по корпоративному портфелю; максимальная доля рейтинга «6+;7-» в корпоративном портфеле; концентрация кредитного риска (ТОП-20 заемщиков в общем кредитном портфеле Банка, в %); концентрация на отрасль в общем кредитном портфеле; приток потенциально проблемных клиентов за квартал, специальные лимиты на крупные портфели, размер которых превышает 3 млн. ЕВРО;

- для целей контроля рыночного риска - стресс-тест (Global ST);
 - горизонт выживания, накопленный разрыв ликвидности во всех валютах до 5 лет - в целях контроля риска ликвидности;
 - итоговая чувствительность экономической стоимости (EV) при сдвиге процентных ставок на 10 б.п. при наихудшем сценарии - для структурного процентного риска;
 - отношение потерь по операционному риску к чистому банковскому доходу (включая потери в случае реализации операционного, комплаенс и правового рисков) для целей контроля операционного риска;
 - оценка управления стратегическим риском в соответствии с внутренней методологией;
- а также риск-аппетит по направлению лимиты на бизнес-линии.

3.5. Управление значимыми рисками

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

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

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

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

СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

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

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

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

3.6. Информация об определении требований к капиталу

3.6.1. Агрегация и диверсификация рисков

В Группе применяется консервативный подход, при котором не учитываются эффекты диверсификации: для целей расчета предполагается, что все значимые риски Группы являются

полностью коррелированными и реализация одного значимого риска вызовет реализацию других значимых рисков. Тем не менее, во избежание двойного учета одного и того же влияния в разных видах рисков Группа может применять корректировки к расчетным значениям отдельных видов рисков при их агрегировании.

3.6.2. Стресс-тестирование

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

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

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

Группа использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

В условиях текущей ситуации, обусловленной вспышкой и распространением COVID-19, было проведено стресс-тестирование для оценки влияния COVID-19 и ухудшения макроэкономических показателей на финансовое состояние Банка. В качестве основных предпосылок при подготовке сценариев использовались возможные изменения следующих основных параметров: уровень падения ВВП, применение различных валютных шоков, резкое падение цен на нефть.

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

3.6.3. Целевая структура рисков

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

- На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Группы, параллельно бюджетному процессу, ответственное подразделение СУР совместно с блоком «Финансы» определяет количество уровней (Банк, участники Группы, структурные подразделения и пр.) и основные

направления риск-аппетита Группы, в разрезе которых будут устанавливаться риск-метрики (например, достаточность капитала, бизнес-линии, значимые риски и пр.) и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в том числе в стрессовых условиях) и показателя «Способность принимать риск», а именно величины превышения доступного внутреннего капитала над требуемым или его дефицита, для последующего вынесения их на рассмотрение Правлением.

- Разработанные и одобренные Правлением пороговые значения фиксируются в риск-аппетите Группы на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

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

3.6.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов

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

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

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

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

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

- обеспечить наличие требуемого буфера для прочих рисков, которые не признаны значимыми, не учтены в рамках процедур выявления возможных рисков и на других этапах, а также рисков, которые сложно или невозможно спрогнозировать;
- обеспечить необходимый уровень гибкости Банка в случае изменения внешних и внутренних условий;

- обеспечить возможность для использования большей части доступных лимитов, если это требуется для достижения желаемого уровня доходности.

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

3.6.5. Мониторинг достаточности капитала

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

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

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

3.7. Информация об определении требований к капиталу

Ниже приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, раскрываемая в соответствии с таблицей 2.1. Указания Банка России №4482-У по состоянию на 1 октября 2020 года.

| Номер п/п | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|--------------|--|---|--|--|
| | | данные на отчетную дату (01.10.2020) | данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2020) | данные на отчетную дату (01.10.2020) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 065 272 958 | 1 048 426 752 | 83 874 140 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 065 272 958 | 1 048 426 752 | 83 874 140 |
| 3 | при применении базового ПБР | не применимо | не применимо | |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР) | | не применимо | |
| 5 | при применении продвинутого ПБР | | не применимо | |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 26 826 530 | 17 211 991 | 1 376 959 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 26 826 530 | 17 211 991 | 1 376 959 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | |
| 9 | при применении иных подходов | | не применимо | |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 29 925 445 | 19 643 113 | 1 571 449 |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР | не применимо | не применимо | |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | |
| 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 ПБР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых | не применимо | не применимо | |

| Номер п/п | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|--------------|--|---|--|--|
| | | данные на отчетную дату (01.10.2020) | данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2020) | данные на отчетную дату (01.10.2020) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | | | |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 28 822 953 | 21 371 934 | 1 709 755 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 28 822 953 | 21 371 934 | 1 709 755 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | | | |
| 24 | Операционный риск | 131 512 000 | 131 512 000 | 10 520 960 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 4 880 532 | 1 979 960 | 158 397 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 1 287 240 418 | 1 240 145 750 | 99 211 660 |

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

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

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

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

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

По состоянию на 1 октября 2020 года дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям Банка России, составляет 49,588 млрд. руб. (в том числе 37,911 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком свыше 3 месяцев и 11,677 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком менее 3 месяцев). На 1 октября 2020 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 01.10.2020 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 31 092 084 | 0 | 1 276 534 627 | 182 522 386 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 111 301 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 81 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 111 220 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 135 580 203 | 132 933 922 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 30 224 415 | 30 224 415 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 30 224 415 | 30 224 415 |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 105 355 788 | 102 709 507 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 105 355 788 | 102 709 507 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 45 146 655 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 203 799 576 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 305 849 785 | 49 588 464 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 31 092 084 | 0 | 481 543 106 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 54 989 242 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 49 514 759 | 0 |

На 01 января 2020 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: | 32 073 471 | 0 | 1 170 102 016 | 176 513 266 |
| 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 |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 152 738 681 | 147 954 343 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 63 075 660 | 63 556 901 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 63 075 660 | 63 556 901 |
| 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 | 89 663 021 | 84 397 442 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 89 663 021 | 84 397 442 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 33 016 368 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 130 055 068 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 271 209 186 | 28 558 924 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 32 073 471 | 0 | 474 087 122 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 56 754 671 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 52 129 807 | 0 |

По состоянию на 01.10.2020 года балансовая стоимость обремененных активов банковской группы составила 31,09 млрд. руб. (на начало года – 32,1 млрд. руб.). По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам Банковской Группы. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг на сайте Головной организации Банковской Группы.

Существенных изменений за 9 месяцев 2020 года не выявлено.

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

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.10.2020 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 | 41 368 986 | 25 335 997 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе: | 224 161 705 | 139 256 064 |
| 2.1 | <i>банкам – нерезидентам</i> | 183 632 701 | 104 277 715 |
| 2.2 | <i>юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i> | 31 777 939 | 27 268 809 |
| 2.3 | <i>физическим лицам – нерезидентам</i> | 8 751 065 | 7 709 540 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе: | 451 894 | 0 |
| 3.1 | <i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i> | 451 894 | 0 |
| 3.2 | <i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i> | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 103 259 544 | 83 513 936 |
| 4.1 | <i>банков – нерезидентов</i> | 68 347 994 | 51 581 636 |
| 4.2 | <i>юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i> | 27 475 280 | 25 884 008 |
| 4.3 | <i>физических лиц – нерезидентов</i> | 7 436 270 | 6 048 292 |

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

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

- совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;
- расширение и совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы; осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей, разрабатываемых согласно единой методологии Группы Сосьете Женераль, их совершенствование, постоянное расширение покрытия скоринговыми картами кредитных продуктов и клиентских сегментов;
- оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заемщиков, кредитный риск по которым

оценивается как «высокий», путем модификации и адаптирования скоринговых моделей, правил и условий кредитования;

- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика, что позволяет привлекать качественных заемщиков путем предложения им более привлекательных ставок ввиду низкого рискованного профиля таких заемщиков.

Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами

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

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

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

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

Подходы к оценке кредитного риска

В первом полугодии 2020 года Группа перешла на оценку кредитного риска в соответствии с финализированным подходом согласно требованиям Главы 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». В рамках указанного подхода происходит оценка кредитного риска путем распределения активов по 7 классам контрагентов в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика и показателей его деятельности: Суверенные заемщики, Кредитные организации, Международные банки развития, Корпоративные заемщики, Субъекты малого и среднего предпринимательства, Центральные контрагенты, Физические лица.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- чрезвычайных ситуаций в определении Положения Банка России № 590-П;

- когда в отношении юридических лиц-заемщиков иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера (действительно по 31.12.2021 года включительно), при наличии соответствующего решения структурного подразделения Службы управления рисками.

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

В третьем квартале 2020 года Группа продолжила работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и принципами группы Сосьете Женераль, которые основаны на современных технологиях риск-менеджмента, опираются на опыт группы в различных странах и включают в себя:

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

Информация о значениях кредитного риска

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

| Состав активов | Итого, % | I (%) | II (%) | III (%) | IV (%) | V (%) |
|--|-----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i> | 100,0 | 44,4 | 45,3 | 4,9 | 1,8 | 3,6 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 100,0 | 44,4 | 45,7 | 4,9 | 1,6 | 3,5 |
| - 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 | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 99,8 |
| - прочая приравненная к ссудной задолженность | 100,0 | 52,3 | 14,5 | 0,0 | 22,4 | 10,9 |

| Состав активов | Итого, % | I (%) | II (%) | III (%) | IV (%) | V (%) |
|---|-----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| <i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i> | <i>100,0</i> | <i>8,0</i> | <i>28,6</i> | <i>4,1</i> | <i>4,2</i> | <i>55,1</i> |
| <i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i> | <i>100,0</i> | <i>99,8</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,2</i> |
| <i>Прочие активы, всего, в том числе:</i> | <i>100,0</i> | <i>95,3</i> | <i>1,3</i> | <i>0,3</i> | <i>0,0</i> | <i>3,1</i> |
| <i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i> | <i>100,0</i> | <i>100,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> |
| Итого активов: | 100,0 | 48,9 | 41,1 | 4,5 | 1,7 | 3,9 |

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» по состоянию на 01.10.2020 года доля активов с просроченными платежами по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по ним принимала следующие значения:

| Состав активов | Итого, % | Задолженность без просроченных платежей, % | Задолженность с просроченными платежами до 30 дней, % | Задолженность с просроченными платежами от 31 до 90 дней, % | Задолженность с просроченными платежами и от 91 до 180 дней, % | Задолженность с просроченными платежами и свыше 180 дней, % |
|---|-----------------|---|--|--|---|--|
| <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i> | <i>100,0</i> | <i>93,6</i> | <i>1,7</i> | <i>0,5</i> | <i>0,5</i> | <i>3,7</i> |
| <i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i> | <i>100,0</i> | <i>94,0</i> | <i>1,7</i> | <i>0,5</i> | <i>0,5</i> | <i>3,3</i> |
| <i>- учтенные векселя</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> |
| <i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i> | <i>100,0</i> | <i>0,2</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>99,8</i> |
| <i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i> | <i>100,0</i> | <i>67,1</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>32,9</i> |
| <i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i> | <i>100,0</i> | <i>57,7</i> | <i>22,4</i> | <i>0,7</i> | <i>1,0</i> | <i>18,2</i> |
| <i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i> | <i>100,0</i> | <i>100,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> |
| <i>Прочие активы, всего, в том числе:</i> | <i>100,0</i> | <i>92,6</i> | <i>0,2</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>7,2</i> |
| <i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i> | <i>100,0</i> | <i>100,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> | <i>0,0</i> |

| Состав активов | Итого, % | Задолжен ность без просрочен ных платежей, % | Задолжен ность с просрочен ными платежами до 30 дней, % | Задолжен ность с просрочен ными платежами от 31 до 90 дней, % | Задолжен ность с просроче нными платежам и от 91 до 180 дней, % | Задолжен ность с просроче нными платежам и свыше 180 дней, % |
|----------------|-------------|---|---|---|--|---|
| Итого активов: | 100,0 | 93,5 | 1,7 | 0,4 | 0,5 | 3,9 |

Таким образом, 93,5% (на начало года – 94,1%) активов Группы, очищенных от взаимных требований и обязательств участников Группы, составили активы без просроченных платежей, а по ссудной и приравненной к ней задолженности доля активов без просроченных платежей составила 93,6%, что свидетельствует о приемлемом уровне кредитного риска.

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.1.2 Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01 октября 2020 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: | 10 408 685 | 49,60 | 5 163 130 | 1,97 | 205 238 | -47,63 | -4 957 892 |
| 1.1 | ссуды | 10 395 244 | 49,58 | 5 154 098 | 1,96 | 203 303 | -47,62 | -4 950 795 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 126 057 091 | 9,22 | 11 620 478 | 0,27 | 334 146 | -8,95 | -11 286 332 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 89 045 713 | 18,61 | 16 570 959 | 2,97 | 2 643 137 | -15,64 | -13 927 822 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся | 164 978 901 | 18,03 | 29 741 465 | 0,11 | 177 867 | -17,92 | -29 563 598 |

| 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 |
| | обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 3 883 528 | 21,00 | 815 541 | 0,69 | 26 660 | -20,31 | -788 881 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 6 035 271 | 0,00 | 1 267 407 | - | 0 | 0,00 | -1 267 407 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 88 889 | 21,00 | 18 667 | - | 0 | -21,00 | -18 667 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщиков новацией или отступным | 28 114 | 21,00 | 5 904 | 2,77 | 780 | -18,23 | -5 124 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 915 902 | 0,19 | 1 709 | 0,19 | 1 709 | 0 | 0 |

Общий объем ссудной задолженности, реклассифицированной уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктами 3.10, 3.12 и 3.14 Положения Банка России № 590-П за 3 квартал 2020 года увеличился на 41,6 млрд. рублей в связи с увеличением числа реструктурированных ссуд, ссуд, использованных заемщиками для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, а также ссуд, используемых заемщиками для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков.

По выданным гарантиям в 3 квартале 2020 года не выявлены контрагенты с признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

В 3 квартале 2020 года операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, банковская группа не формировала резервы на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2732-У.

Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

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

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

5.1. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами

| Риск | Сумма по состоянию на 01.10.2020, тыс. руб. | Сумма по состоянию на 01.07.2020, тыс. руб. |
|---|--|--|
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ | 17 183 474 | 11 051 050 |
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге | 61 555 180 | 43 093 954 |

Объем операций с производными финансовыми инструментами

| Информация | Сумма по состоянию на 01.10.2020, тыс. руб. | Сумма по состоянию на 01.07.2020, тыс. руб. |
|--|--|--|
| Объем биржевых ПФИ | 155 844 | 0 |
| Объем внебиржевых ПФИ | 706 670 265 | 648 617 348 |
| В том числе объем внебиржевых ПФИ, расчет по которым осуществляется через центрального контрагента | 0 | 0 |

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2020 года представлен следующим образом:

тыс. руб.

| Наименование показателя | Справедливая стоимость актива | Справедливая стоимость обязательства | Сумма требований | Сумма обязательств |
|--|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.: | 34 146 243 | 26 003 097 | 680 192 326 | 675 804 337 |
| - внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой | 30 579 828 | 19 743 785 | 527 457 976 | 520 587 189 |
| - внебиржевые форвардные контракты | 538 564 | 3 275 859 | 41 880 458 | 44 407 604 |
| - внебиржевые опционы | 2 884 122 | 2 884 122 | 90 128 281 | 90 128 281 |
| - внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой | 143 685 | 99 331 | 20 722 796 | 20 678 492 |
| - биржевые форвардные контракты | 45 | - | 2 815 | 2 771 |
| Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.: | 27 950 114 | 31 538 431 | 669 972 492 | 673 854 890 |
| - внебиржевые процентные СВОПы | 26 500 755 | 29 372 620 | 525 029 568 | 528 061 032 |
| - внебиржевые опционы | 1 183 412 | 1 183 412 | 131 345 954 | 131 345 954 |
| - внебиржевые форвардные контракты | 232 110 | 982 331 | 8 417 477 | 9 016 907 |
| - внебиржевые кредитно-дефолтные СВОПы | 33 837 | 68 | 5 179 493 | 5 430 997 |
| ИТОГО | 62 096 358 | 57 541 528 | 1 350 164 818 | 1 349 659 227 |

За 2019 год источники дополнительного капитала Группы скорректированы на убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 4 132 016 тыс. рублей, за 9 месяцев 2020 - на прибыль от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 902 398 тыс. рублей.

Розничный и корпоративный кредитные портфели Группы сегментируется по следующим параметрам:

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

В ПРИЛОЖЕНИИ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2020 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации розничного

кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.10.2020 года.

В ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2020 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации корпоративного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.10.2020 года.

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Группа выделяет следующие подвиды рыночного риска:

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

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

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

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

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

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

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

В Группе внедрены следующие процессы управления рыночным риском:

- *создание инфраструктуры управления риском*

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

- *выявление риска*

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

- *измерение риска*

Расчет риск-показателей осуществляется на ежедневной основе.

- *установление и пересмотр лимитов риска*

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

- *управление позицией по риску*

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

- *мониторинг риска и контроль использования лимитов риска*

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

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

- *формирование отчетности*

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

- *аудит эффективности системы управления риском*

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

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

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

7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

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

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

тыс. руб.

| Наименование показателя | Данные на 01.10.2020г. | Данные на 01.01.2020г. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Операционный риск, всего: | 10 520 960 | 10 057 447 |
| Величина, взвешенная по уровню риска | 131 512 000 | 125 718 088 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | 210 419 194 | 201 148 939 |
| в том числе: | | |
| чистые процентные доходы | 149 904 017 | 144 357 917 |
| чистые непроцентные доходы | 70 257 439 | 67 392 796 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

8. СТРУКТУРНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

Лимиты допустимого уровня риска устанавливаются как на величину чувствительности стоимости будущих денежных потоков к изменению процентных ставок, так и на величину чувствительности процентного дохода к изменению процентных ставок. Все лимиты (и пороговые значения) контролируются не реже одного раза в месяц. Лимиты и пороговые значения процентного риска

устанавливаются по каждому из участников банковской Группы и суммарно на величину риска по Группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

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

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

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

- ДКУАП готовит для КУАП не реже, чем раз в месяц аналитическую информацию о фактической и прогнозной величине процентного риска.
- ДСРР готовит отчеты о результатах контроля лимитов и пороговых значений риск-показателей процентного риска, аналитическую информацию о фактическом уровне процентного риска, которые предоставляются Правлению Банка ежемесячно, 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 и Чувствительность стоимости переоцениваемых финансовых инструментов к росту ставок на 1% на 01.10.2020:

| | Рост процентных ставок в рублях | Рост процентных ставок в валюте |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Изменение чистого процентного доход за 1 год | 804 млн. руб. | -755 млн. руб. |

Основным показателем структурного процентного риска является чувствительность экономической стоимости к изменению процентных ставок. Экономическая стоимость при расчете величины процентного риска определяется текущей стоимостью будущих денежных потоков

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

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

9. СТРУКТУРНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РИСК, ВКЛЮЧАЯ РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

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

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

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

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

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

10. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Группы, ненадлежащем

исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов.

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

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

Мониторинг внешней среды

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

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

Контроль исполнения утвержденной Стратегии

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

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

Трансляция стратегических целей в операционные показатели

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

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

Управление Стратегическим риском также опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию Стратегического риска. Анализ и управление стратегическим риском осуществляют уполномоченные органы управления Банка. В настоящее время стратегический риск оценивается как низкий.

11. РИСКИ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

12. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг показателей раннего предупреждения обеспечивает раннее выявление возможной угрозы финансовой устойчивости Группы Росбанк. В качестве показателей раннего предупреждения по ликвидности используются: H26 и Горизонт выживания (который рассчитывается с использованием внутренней методики стресс-тестирования ликвидности).

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

В течение 9 месяцев 2020 года все регуляторные нормативы ликвидности выполнялись Группой без нарушений.

13. НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ГРУППЫ

В течение девяти месяцев 2020 года норматив краткосрочной ликвидности (далее «H26») демонстрировал положительную динамику. Так среднее значение норматива H26 за I, II и III кварталы 2020г. составило 160%, 169% и 206% соответственно, а среднеарифметическое значение, рассчитанное по значениям норматива на конец каждого месяца отчетного года, за отчетный период составило 178,01%, при минимально допустимом значении, установленном Банком России, 100%.

В течение всего отчетного периода Банк наращивал привлеченные средства. Основным драйвером прироста заемных средств были средства, привлеченные на счета юридических лиц. Положительная динамика привлеченных средств сформировала тренд на небольшой прирост ожидаемого оттока денежных средств.

Привлеченные средства размещались как в кредитные портфели юридических и физических лиц, так и в высоколиквидные активы и на межбанковском рынке, в том числе на сроках до 30 дней, что сформировало тренд на увеличение суммарного значения высоколиквидных активов и ожидаемых притоков денежных средств, наблюдаемый в течение девяти месяцев 2020 года.

Следствием небольшого роста ожидаемых оттоков денежных средств и несколько большего роста ожидаемых притоков денежных средств явилась понижательная динамика чистого оттока денежных средств, происходившая в течение всего отчетного периода.

Совокупное влияние от увеличения суммарного значения высоколиквидных активов и ожидаемых притоков денежных средств и от уменьшения размера чистого ожидаемого оттока денежных средств сформировало тренд на увеличение Н26, описанный в начале данного раздела, в течение всего отчетного периода.

В целом можно отметить, что банковская группа с запасом выполняет требования Банка России в части норматива краткосрочной ликвидности - средняя величина Н26 за девять месяцев 2020г. составила 180%.

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

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

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

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

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

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

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

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

краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом особенностей расчета норматива краткосрочной ликвидности, установленных Положением Банка России № 510-П.

Значение норматива краткосрочной ликвидности в течение 9 месяцев 2020 года на первое число каждого месяца составило:

| Дата расчета | Значение норматива по группе, % |
|----------------------|--|
| на 1 февраля 2020г. | 131,89 |
| на 1 марта 2020г. | 171,27 |
| на 1 апреля 2020г. | 119,57 |
| на 1 мая 2020г. | 159,43 |
| на 1 июня 2020г. | 229,39 |
| на 1 июля 2020г. | 192,55 |
| на 1 августа 2020г. | 219,04 |
| на 1 сентября 2020г. | 188,89 |
| на 1 октября 2020г. | 190,09 |

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

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

Согласно требованиям расчета норматива краткосрочной ликвидности, на уровне банковской группы происходит оценка значимости иностранных валют, включаемых в расчет. В течение 9 месяцев 2020 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 2020 года имеют среднеарифметическое значение 203 836 795 тыс. рублей; за второй квартал – 182 048 542 тыс. рублей; за третий квартал – 192 308 232 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 01.04.2020: величина требований (обязательств) | Данные на 01.04.2020: взвешенная величина требований (обязательств) | Данные на 01.07.2020: величина требований (обязательств) | Данные на 01.07.2020: взвешенная величина требований (обязательств) |
|--|--|--|---|--|---|
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | X | 203 836 795 | X | 182 048 542 |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | 317 479 171 | 31 730 455 | 324 826 314 | 32 460 140 |
| 3 | стабильные средства | 349 237 | 17 462 | 449 837 | 22 492 |
| 4 | нестабильные средства | 317 129 934 | 31 712 993 | 324 376 477 | 32 437 648 |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | 471 170 899 | 233 698 756 | 481 145 641 | 240 027 721 |
| 6 | операционные депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | 460 748 178 | 223 276 035 | 473 007 053 | 231 889 132 |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | 4 862 674 | 4 862 674 | 2 218 796 | 2 218 796 |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | X | 0 | X | 0 |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | 125 105 498 | 23 070 227 | 125 183 315 | 24 103 838 |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | 4 105 199 | 4 105 199 | 4 068 502 | 4 068 502 |
| 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 | 121 000 299 | 18 965 028 | 121 114 813 | 20 035 336 |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | 400 478 024 | 37 520 603 | 411 713 161 | 33 830 135 |
| 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 | 326 020 041 | X | 330 421 834 |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на 01.04.2020: величина требований (обязательств) | Данные на 01.04.2020: взвешенная величина требований (обязательств) | Данные на 01.07.2020: величина требований (обязательств) | Данные на 01.07.2020: взвешенная величина требований (обязательств) |
|--|--|--|---|--|---|
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | 6 172 143 | 1 361 245 | 5 561 133 | 2 596 605 |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | 185 939 086 | 176 573 051 | 226 562 204 | 217 307 681 |
| 19 | Прочие притоки | 17 148 309 | 17 148 309 | 15 740 710 | 15 740 710 |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | 209 259 538 | 195 082 605 | 247 864 047 | 235 644 996 |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | |
| 21 | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | X | 203 836 795 | X | 182 048 542 |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | X | 131 090 418 | X | 113 726 056 |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент | X | 160,49% | X | 169,04% |

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на 01.10.20: величина требований (обязательств) | Данные на 01.10.20: взвешенная величина требований (обязательств) |
|--|---|--|---|
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27) | X | 192 308 232 |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | 324 527 130 | 32 428 577 |
| 3 | стабильные средства | 482 717 | 24 136 |
| 4 | нестабильные средства | 324 044 413 | 32 404 441 |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | 501 659 559 | 244 241 115 |
| 6 | операционные депозиты | 0 | 0 |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | 493 910 871 | 236 492 427 |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | 1 818 275 | 1 818 275 |

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на 01.10.20: величина требований (обязательств) | Данные на 01.10.20: взвешенная величина требований (обязательств) |
|--|--|--|---|
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | X | 0 |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | 166 616 422 | 29 290 731 |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | 3 178 022 | 3 178 022 |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | 0 | 0 |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | 163 438 400 | 26 112 709 |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | 424 552 440 | 39 886 605 |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | 0 | 0 |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | X | 345 847 028 |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | 5 834 648 | 1 128 680 |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | 270 853 255 | 262 043 060 |
| 19 | Прочие притоки | 17 048 547 | 17 048 547 |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | 293 736 450 | 280 220 287 |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | |
| 21 | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | X | 192 308 232 |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | X | 94 423 149 |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент | X | 206,15% |

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года ликвидная позиция Группы находилась на уровне, существенно превышающем требования Банка России к минимальному значению НКЛ.

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

тыс. руб

| Показатель | 1 квартал 2020 | | | | |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| ВЛА-1 | | | | | |
| Наличная валюта | 10 290 844 | 7 811 522 | 1 239 403 | 1 168 430 | 71 489 |
| Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений | 233 888 | 233 888 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в Банке России | 40 400 452 | 40 400 452 | 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 | 160 529 608 | 128 035 103 | 32 494 505 | 0 | 0 |
| ИТОГО показатели ВЛА-1 | 211 454 792 | 176 480 965 | 33 733 908 | 1 168 430 | 71 489 |
| ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения) | 203 836 795 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ВЛА-2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ВЛА | 203 836 795 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

тыс. руб.

| Показатель | 2 квартал 2020 | | | | |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| ВЛА-1 | | | | | |
| Наличная валюта | 10 285 894 | 7 145 108 | 1 677 968 | 1 388 532 | 74 286 |
| Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений | 232 468 | 232 468 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в Банке России | 44 002 854 | 44 002 854 | 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 | 131 076 791 | 101 112 930 | 29 963 861 | 0 | 0 |
| ИТОГО показатели ВЛА-1 | 185 598 007 | 152 493 360 | 31 641 829 | 1 388 532 | 74 286 |
| ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения) | 182 048 542 | | | | |
| ВЛА-2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ВЛА | 182 048 542 | | | | |

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

тыс. руб.

| Показатель | 3 квартал 2020 | | | | |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| ВЛА-1 | | | | | |
| Наличная валюта | 11 296 491 | 6 768 591 | 1 942 049 | 2 483 180 | 102 671 |
| Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений | 203 860 | 203 860 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в Банке России | 49 541 853 | 49 541 853 | 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 | 132 955 393 | 107 073 179 | 25 882 214 | 0 | 0 |
| ИТОГО показатели ВЛА-1 | 193 997 597 | 163 587 483 | 27 824 263 | 2 483 180 | 102 671 |
| ИТОГО ВЛА-1 (с учетом условия доступности и ограничения) | 192 308 232 | | | | |
| ВЛА-2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО ВЛА | 192 308 232 | | | | |

В процентном соотношении показатели высоколиквидных активов имеют следующие распределение:

в процентах

| Показатель | 1 квартал 2020 | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| ВЛА-1 | | | | | |
| Наличная валюта | 4, 86 | 3, 69 | 0, 59 | 0, 55 | 0, 03 |
| Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений | 0, 11 | 0, 11 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в Банке России | 19, 11 | 19, 11 | 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 | 75, 92 | 60, 55 | 15, 37 | 0 | 0 |
| ИТОГО показатели ВЛА-1 | 100 | 83, 46 | 15, 96 | 0, 55 | 0, 03 |

в процентах

| Показатель | 2 квартал 2020 | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| ВЛА-1 | | | | | |
| Наличная валюта | 5, 54 | 3, 85 | 0, 90 | 0, 75 | 0, 04 |
| Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений | 0, 13 | 0, 13 | - | - | - |
| Средства в Банке России | 23, 71 | 23, 71 | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1" | - | - | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России | 70, 62 | 54, 48 | 16, 14 | - | - |
| ИТОГО показатели ВЛА-1 | 100, 00 | 82, 17 | 17, 04 | 0, 75 | 0, 04 |

в процентах

| Показатель | 3 квартал 2020 | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| ВЛА-1 | | | | | |
| Наличная валюта | 5, 82 | 3, 49 | 1, 00 | 1, 28 | 0, 05 |
| Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений | 0, 11 | 0, 11 | - | - | - |
| Средства в Банке России | 25, 54 | 25, 54 | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1" | - | - | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России | 68, 53 | 55, 19 | 13, 34 | - | - |
| ИТОГО показатели ВЛА-1 | 100, 00 | 84, 33 | 14, 34 | 1, 28 | 0, 05 |

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

Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам составляют:

тыс. руб.

| Показатель | 1 квартал 2020 г. | | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | 10 366 917 | 9 270 298 | 1 016 124 | 80 495 | 0 |
| Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования | 8 567 884 | 4 409 968 | 1 316 694 | 2 700 216 | 141 006 |
| Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию | 355 134 | 216 667 | 133 888 | 4 579 | 0 |
| Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям | 11 577 623 | 11 577 623 | 0 | 0 | 0 |
| Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами | 5 260 780 | 5 260 780 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 1 392 265 | 856 547 | 0 | 0 | 535 718 |
| ИТОГО | 37 520 603 | 31 591 883 | 2 466 706 | 2 785 290 | 676 724 |

тыс. руб.

| Показатель | 2 квартал 2020 г. | | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | 10 811 489 | 9 440 768 | 902 141 | 468 580 | 0 |
| Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования | 8 903 503 | 4 566 379 | 1 398 871 | 2 804 879 | 133 374 |
| Предоставленные гарантии не относящиеся к торговому финансированию | 366 464 | 231 013 | 130 746 | 4 705 | 0 |
| Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям | 9 343 120 | 9 343 120 | 0 | 0 | 0 |
| Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами | 3 144 080 | 3 144 080 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 1 261 479 | 699 923 | 0 | 0 | 561 556 |
| ИТОГО | 33 830 135 | 27 425 283 | 2 431 758 | 3 278 164 | 694 930 |

тыс. руб.

| Показатель | 3 квартал 2020 г. | | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | 10 281 142 | 8 800 865 | 890 802 | 589 475 | 0 |
| Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования | 9 787 338 | 5 088 126 | 1 420 902 | 3 167 606 | 110 704 |
| Предоставленные гарантии не относящиеся к торговому финансированию | 373 857 | 234 013 | 136 028 | 3 816 | 0 |
| Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям | 13 421 545 | 13 421 545 | 0 | 0 | 0 |
| Ожидаемый отток денежных средств от торговли автотранспортными средствами | 4 265 808 | 4 265 808 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 1 756 915 | 1 133 399 | 0 | 0 | 623 516 |
| ИТОГО | 39 886 605 | 32 943 756 | 2 447 732 | 3 760 897 | 734 220 |

Прочие притоки составляют:

тыс. руб.

| Показатель | 1 квартал 2020 г. | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| Поступления денежных средств от ценных бумаг, не включенных во ВЛА | 2 683 | 2 279 | 404 | 0 | 0 |
| Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам | 3 117 185 | 25 895 506 | 34 384 964 | 12 267 298 | 1 413 601 |
| Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям | 8 746 899 | 8 747 634 | 0 | 0 | -735 |
| Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами | 5 199 999 | 5 199 999 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 81 543 | 81 430 | 0 | 0 | 113 |
| ИТОГО | 17 148 309 | 39 926 848 | 34 385 368 | 12 267 298 | 1 412 979 |

тыс.руб.

| Показатель | 2 квартал 2020 г. | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| Поступления денежных средств от ценных бумаг не включенных во ВЛА | 5 775 | 2 876 | 2 899 | 0 | 0 |
| Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам | 3 736 408 | 40 434 921 | 37 072 029 | 9 175 957 | 3 233 888 |
| Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям | 8 890 335 | 8 892 069 | 0 | 0 | -1 734 |
| Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами | 3 094 051 | 3 094 051 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 14 141 | 14 104 | 0 | 0 | 37 |
| ИТОГО | 15 740 710 | 52 438 021 | 37 074 928 | 9 175 957 | 3 232 191 |

тыс.руб.

| Показатель | 3 квартал 2020 г. | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | Прочие |
| Поступления денежных средств от ценных бумаг не включенных во ВЛА | 8 736 | 8 736 | 0 | 0 | 0 |
| Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам | 2 028 722 | 25 348 270 | 20 096 487 | 14 758 384 | 3 549 191 |
| Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям | 11 116 351 | 11 117 508 | 0 | 0 | -1 157 |
| Ожидаемый приток денежных средств от торговли автотранспортными средствами | 3 877 884 | 3 877 884 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 16 854 | 16 854 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 17 048 547 | 40 369 252 | 20 096 487 | 14 758 384 | 3 548 034 |

В соответствии с пп. 3.5.2 и 4.8 Положения от 30.05.2014г. №421-П при расчете показателей ожидаемый отток денежных средств (ООДС) и ожидаемый приток денежных средств (ОПДС) в рублях и по каждой значимой иностранной валюте сделки по операциям с ПФИ включаются развернуто, каждая сторона сделки в соответствующую валюту, а при совокупном расчете суммарно в рублях и во всех иностранных валютах происходит неттинг оттоков (притоков) средств

в величине нетто-оттока (нетто-притока), в связи с чем в расчете сумма показателя по статье ВСЕГО меньше, чем суммированный показатель по отдельным валютам.

Суммарный приток денежных средств с учетом взвешивания составляет:

тыс. руб.

| Показатель | 1 квартал 2020 г. | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------|---------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | CHF | GBP |
| РОСБАНК | 178 320 140 | 60 694 022 | 154 409 349 | 30 924 757 | 393 652 | 40 096 |
| РБ Специализированный Депозитарий | 6 324 | 6 324 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ СЕРВИС | 505 | 505 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ОРС | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РУСФИНАНС | 5 199 999 | 5 199 999 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Русфинанс Банк | 2 258 448 | 2 258 448 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ ЛИЗИНГ | 504 507 | 501 236 | 0 | 3 271 | 0 | 0 |
| РБ Факторинг | 8 786 458 | 8 787 193 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Телсиком | 1 180 | 1 066 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЗАО "СЖ ФИНАНС" | 5 040 | 5 023 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 195 082 605 | 77 453 820 | 154 409 349 | 30 928 028 | 393 652 | 40 096 |

тыс. руб.

| Показатель | 2 квартал 2020 г. | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | CHF | GBP |
| РОСБАНК | 221 036 825 | 71 857 799 | 156 320 396 | 75 082 011 | 837 467 | 440 086 |
| РБ Специализированный Депозитарий | 10 372 | 10 372 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ СЕРВИС | 738 | 738 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ОРС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ООО УК РБ Капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РУСФИНАНС | 3 094 051 | 3 094 051 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Русфинанс Банк | 2 036 980 | 2 036 980 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ ЛИЗИНГ | 524 732 | 520 720 | 0 | 4 012 | 0 | 0 |
| РБ Факторинг | 8 936 601 | 8 938 334 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Телсиком | 3 031 | 2 995 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЗАО "СЖ ФИНАНС" | 1 666 | 1 639 | 0 | 27 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 235 644 996 | 86 463 628 | 156 320 396 | 75 086 050 | 837 467 | 440 086 |

тыс. руб.

| Показатель | 3 квартал 2020 г. | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------|---------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | CHF | GBP |
| РОСБАНК | 262 646 124 | 116 744 603 | 159 141 696 | 43 896 924 | 974 781 | 49 576 |
| РБ Специализированный Депозитарий | 15 550 | 15 550 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ СЕРВИС | 1 304 | 1 304 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ОРС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ООО УК РБ Капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РУСФИНАНС | 3 877 884 | 3 877 884 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Русфинанс Банк | 2 010 720 | 2 010 720 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ ЛИЗИНГ | 500 922 | 496 357 | 0 | 4 565 | 0 | 0 |
| РБ Факторинг | 11 166 231 | 11 167 388 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Телсиком | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЗАО "СЖ ФИНАНС" | 1 552 | 1 525 | 0 | 27 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 280 220 287 | 134 315 331 | 159 141 696 | 43 901 516 | 974 781 | 49 576 |

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

тыс. руб.

| Показатель | 1 квартал 2020 г. | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | CHF | GBP |
| РОСБАНК | 305 816 413 | 223 503 353 | 105 253 317 | 43 810 165 | 329 887 | 762 657 |
| РБ Специализированный Депозитарий | 6 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ СЕРВИС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ОРС | 54 776 | 22 821 | 28 485 | 3 470 | 0 | 0 |
| РУСФИНАНС | 5 260 780 | 5 260 780 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Русфинанс Банк | 3 301 326 | 3 293 864 | 542 | 6 920 | 0 | 0 |
| РБ ЛИЗИНГ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ Факторинг | 11 577 623 | 11 577 623 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Телсиком | 9 117 | 9 117 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЗАО "СЖ ФИНАНС" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 326 020 041 | 243 667 564 | 105 282 344 | 43 820 555 | 329 887 | 762 657 |

тыс. руб.

| Показатель | 2 квартал 2020 г. | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | CHF | GBP |
| РОСБАНК | 315 568 910 | 199 291 335 | 134 024 093 | 63 414 780 | 349 367 | 493 365 |
| РБ Специализированный Депозитарий | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ СЕРВИС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ОРС | 7 047 | 4 632 | 2 116 | 299 | 0 | 0 |
| ООО УК РБ Капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РУСФИНАНС | 3 144 080 | 3 144 080 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Русфинанс Банк | 2 356 980 | 2 355 486 | 588 | 906 | 0 | 0 |
| РБ ЛИЗИНГ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ Факторинг | 9 343 120 | 9 343 120 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Телсиком | 1 697 | 1 697 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЗАО "СЖ ФИНАНС" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 330 421 834 | 214 140 350 | 134 026 797 | 63 415 985 | 349 367 | 493 365 |

тыс. руб.

| Показатель | 3 квартал 2020 г. | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | ВСЕГО | Рубли | Доллары | Евро | CHF | GBP |
| РОСБАНК | 326 704 405 | 209 755 189 | 111 260 031 | 62 652 259 | 366 666 | 429 969 |
| 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 | 4 265 808 | 4 265 808 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Русфинанс Банк | 1 453 671 | 1 452 136 | 577 | 958 | 0 | 0 |
| РБ ЛИЗИНГ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РБ Факторинг | 13 421 546 | 13 421 546 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Телсиком | 1 598 | 1 598 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЗАО "СЖ ФИНАНС" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 345 847 028 | 228 896 277 | 111 260 608 | 62 653 217 | 366 666 | 429 969 |

14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

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

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

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

Показатель финансового рычага (при минимально допустимом значении равном 3%) на 01 октября 2020 года и в течение года, предшествующего отчетной дате, принимал следующие значения:

| | Наименование показателя | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|---|---|---------------------------|---|---|---|
| | | 01.10.2020 | 01.07.2020 | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
| 1 | Основной капитал | 153 327 436 | 150 516 783 | 152 763 312 | 138 876 357 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 1 467 596 701 | 1 469 233 023 | 1 435 716 490 | 1 384 080 727 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | 10,45 | 10,24 | 10,64 | 10,03 |
| 4 | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 10,39 | 10,18 | 10,56 | 9,97 |

Норматив финансового рычага (Н20.4), 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 01.10.2020 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: | 1 374 065 484 |
| 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) | -31 539 533 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 149 400 555 |
| 7 | Прочие поправки | 25 327 027 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 1 466 599 479 |

Расчет показателя финансового рычага:

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------------------------|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 1 292 029 820 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 10 066 780 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 1 281 963 040 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 17 183 187 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 13 373 638 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | 0 |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|------------------|
| 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) | | 30 556 825 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 5 676 281 |
| 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) | | 5 676 281 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 570 409 682 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 421 009 127 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 149 400 555 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 153 327 436 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 1 467 596 701 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 10,45% |

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по уровню риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

Директор по рискам

Главный бухгалтер



А. Де Кушковски

А.В. Бушуева

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2020 ГОДА

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

| Наименование | Категория качества, тыс. руб. | | | | | Итого, тыс. руб. |
|---------------------------|-------------------------------|-------------|------------|------------|------------|--------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Розничный портфель Группы | 22 386 895 | 405 466 188 | 43 052 323 | 12 997 907 | 28 918 915 | 512 822 228 |
| Сформированный резерв | 0 | 3 399 929 | 3 013 843 | 5 555 196 | 24 842 994 | 36 811 962 |

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 | 285 782 547 | 13 125 705 |
| <i>в том числе: Росбанк Дом</i> | <i>246 232 059</i> | <i>6 826 198</i> |
| Приволжский Федеральный округ | 19 527 333 | 2 982 418 |
| Дальневосточный Федеральный округ | 14 743 426 | 1 448 438 |
| Сибирский Федеральный округ | 29 649 012 | 3 429 719 |
| Северо-Западный Федеральный округ | 11 784 715 | 1 822 582 |
| Уральский Федеральный округ | 9 295 818 | 1 440 514 |
| Южный Федеральный округ | 13 200 289 | 2 191 511 |
| Общий итог | 512 822 228 | 36 811 962 |

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, % | 2,41% | 7,77% | 9,50% | 80,33% | 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) | 22 259 795 | 213 451 | 19 564 | 17 081 | 202 919 | 22 712 810 | 402 367 |
| Ипотечные ссуды | 223 556 637 | 7 358 037 | 1 683 638 | 1 130 459 | 3 941 364 | 237 670 135 | 7 730 738 |
| Автокредиты | 104 983 624 | 3 762 923 | 1 291 041 | 722 986 | 4 784 563 | 115 545 137 | 7 033 439 |
| Иные потребительские ссуды | 113 379 701 | 4 649 878 | 1 842 267 | 3 306 911 | 13 715 389 | 136 894 146 | 21 645 418 |
| Общий итог | 464 179 757 | 15 984 289 | 4 836 510 | 5 177 437 | 22 644 235 | 512 822 228 | 36 811 962 |

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) | 22 712 810 | 402 373 | 402,367 |
| | Ипотечные ссуды | 237 670 135 | 12 085 422 | 7,730,738 |
| | Автокредиты | 115 545 137 | 7 033 491 | 7,033,439 |
| | Иные потребительские ссуды | 136 894 146 | 21 653 082 | 21,645,418 |
| Общий итог | | 512 822 228 | 41 174 368 | 36 811 962 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2020 ГОДА

Ссудный корпоративный портфель Группы (включая кредитные организации) по состоянию на 01.10.2020 года составлял 508,94 млрд. рублей, зарезервирован под 1,55%.

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: | 227 837 659 | 49 179 117 | 6 822 544 | 2 729 316 | 5 303 305 | 291 871 941 | 9 819 994 | 6 500 685 |
| - РБ Факторинг | 20 493 170 | 1 716 111 | 0 | 927 | 182 704 | 22 392 912 | 1 078 517 | 183 826 |
| - РБ Лизинг | 951 349 | 3 629 | 0 | 1 317 | 56 699 | 1 012 994 | 58 095 | 58 095 |
| - СЖ Финанс | 9 103 | 0 | 0 | 0 | 4 970 | 14 073 | 5 041 | 4 970 |
| - Русфинанс Банк | 1 060 691 | 1 523 993 | 174 900 | 102 594 | 0 | 2 862 178 | 0 | 89 212 |
| - ООО «Русфинанс» | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредитные организации | 198 152 888 | 0 | 0 | 0 | 0 | 198 152 888 | 0 | 0 |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства | 4 970 919 | 11 806 303 | 656 076 | 345 757 | 1 131 781 | 18 910 836 | 2 145 060 | 1 410 440 |
| Общий итог | 430 961 466 | 60 985 420 | 7 478 620 | 3 075 073 | 6 435 086 | 508 935 665 | 11 965 054 | 7 911 125 |

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, % | 9,01% | 23,75% | 17,30% | 49,94% | 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 | 682 028 | 207 370 | 852 272 | 6 169 455 | 7 911 125 |

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 | 198 152 888 | 0 | 0 | 0 | 0 | 198 152 888 | 0 |
| Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные: | 282 051 947 | 1 060 841 | 64 219 | 20 926 | 8 674 008 | 291 871 941 | 6 500 685 |
| - РБ Факторинг | 21 314 396 | 815 077 | 63 743 | 15 752 | 183 945 | 22 392 913 | 183 826 |
| - РБ Лизинг | 954 899 | 0 | 423 | 301 | 57 371 | 1 012 994 | 58 095 |
| - СЖ Финанс | 9 032 | 0 | 0 | 0 | 5 041 | 14 073 | 4 970 |
| - Русфинанс банк | 2 862 178 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 862 178 | 89 212 |
| - ООО «Русфинанс» | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства | 16 765 776 | 49 766 | 5 134 | 643 | 2 089 517 | 18 910 836 | 1 410 440 |
| Общий итог | 496 970 611 | 1 110 607 | 69 353 | 21 569 | 10 763 525 | 508 935 665 | 7 911 125 |

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 | 198 152 888 | 0 | 0 | 0 |
| Юридические лица, в т.ч. кредиты, предоставленные: | 291 871 941 | 8 960 480 | 6 500 685 | 2 459 795 |
| - РБ Факторинг | 22 392 913 | 183 826 | 183 826 | 0 |
| - РБ Лизинг | 1 012 994 | 58 095 | 58 095 | 0 |
| - СЖ Финанс | 14 073 | 4 970 | 4 970 | 0 |
| - Русфинанс банк | 2 862 178 | 171 845 | 89 212 | 82 633 |
| - ООО «Русфинанс» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субъекты малого и среднего предпринимательства | 18 910 836 | 1 632 874 | 1 410 440 | 222 434 |
| Общий итог | 508 935 665 | 10 593 354 | 7 911 125 | 2 682 229 |

Корпоративный кредитный портфель Группы³, подверженный кредитному риску юридических лиц, информация по которому раскрывается в данном приложении (Таблица 2.6 – Таблица 2.11), включает данные по кредитным требованиям к юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, исключая финансовые институты, и на 01.10.2020 года составил 314,88 млрд. рублей.

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

| Сегментация | Подкатегория клиента | Категория качества, % | | | | | Общий итог, % |
|--|---|-----------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Юридические лица | Уровень 1 (Tier1) ⁴ | 64,58% | 10,34% | 2,49% | 0,00% | 0,00% | 77,41% |
| | Уровень 2 (Tier2) ⁵ | 4,79% | 1,69% | 0,45% | 0,00% | 0,00% | 6,93% |
| | Средняя капитализация (MidCap) ⁶ | 2,76% | 0,70% | 0,17% | 0,00% | 0,00% | 3,63% |
| Юридические лица Итого | | 72.13% | 12,73% | 3,11% | 0,00% | 0,00% | 87,97% |
| Факторинг | | 7.13% | 1,56% | 0,06% | 0,03% | 0,06% | 8,85% |
| Лизинг | | 0.31% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,33% |
| Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) | | 2.70% | 0,09% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 2,85% |
| Общий итог | | 82.27% | 14,39% | 3,23% | 0,03% | 0,08% | 100,00% |

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

| Сегментация | Подкатегория клиента | Срок просрочки, дней | | | | | Общий итог, % |
|--|--------------------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | | 0 | 1-30 | 31-90 | 91-180 | 181+ | |
| Юридические лица | Уровень 1 (Tier1) | 74,92% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 2,49% | 77,41% |
| | Уровень 2 (Tier2) | 6,51% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,37% | 6,93% |
| | Средняя капитализация (MidCap) | 3,51% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,11% | 3,63% |
| Юридические лица Итого | | 84.94% | 0,00% | 0,01% | 0,05% | 2,97% | 87,97% |
| Факторинг | | 8.50% | 0,26% | 0,02% | 0,01% | 0,06% | 8,85% |
| Лизинг | | 0.31% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,33% |
| Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) | | 2.64% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,20% | 2,85% |
| Общий итог | | 96.39% | 0,27% | 0,03% | 0,05% | 3,25% | 100,00% |

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

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

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

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

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

| Отрасль | Категория качества, % | | | | | Общий итог, % |
|--|-----------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Алкогольная промышленность | 0,29% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,29% |
| Автодилеры | 0,61% | 1,10% | 0,21% | 0,03% | 0,00% | 1,95% |
| Автомобильная промышленность | 0,11% | 1,97% | 0,50% | 0,00% | 0,00% | 2,59% |
| Авиационная промышленность | 0,07% | 0,19% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,26% |
| Химическая промышленность | 10,58% | 1,56% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 12,14% |
| Строительство | 0,30% | 0,03% | 0,90% | 0,00% | 0,00% | 1,23% |
| Строительные материалы | 2,85% | 0,18% | 0,12% | 0,00% | 0,00% | 3,14% |
| Черная металлургия | 5,16% | 0,17% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,34% |
| Пищевая промышленность | 5,35% | 0,26% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,61% |
| Розничная торговля продовольственными товарами | 1,41% | 0,09% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,50% |
| Компании, работающие в сфере информационных технологий | 0,74% | 0,52% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,26% |
| Лизинг | 6,07% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 6,11% |
| Металлургия и горнодобывающая промышленность | 0,61% | 0,97% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,58% |
| Цветная металлургия | 2,95% | 0,97% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,93% |
| Розничная торговля непродовольственными товарами | 4,83% | 0,00% | 0,08% | 0,00% | 0,00% | 4,91% |
| Нефтегазовая промышленность | 6,57% | 3,63% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 10,25% |
| Другие отрасли | 15,29% | 2,53% | 0,79% | 0,00% | 0,06% | 18,66% |
| Энергетика | 5,51% | 0,09% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,60% |
| Металлургия драгоценных металлов | 5,97% | 0,00% | 0,47% | 0,00% | 0,00% | 6,44% |
| Государственное управление | 0,55% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,55% |
| Целлюлозно-бумажная промышленность | 1,56% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,56% |
| Железнодорожный транспорт | 1,65% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,65% |
| Недвижимость | 0,19% | 0,00% | 0,04% | 0,00% | 0,00% | 0,24% |
| Розничная торговля | 2,70% | 0,09% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 2,85% |
| Телекоммуникации | 0,36% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,36% |
| Общий итог | 82,27% | 14,39% | 3,23% | 0,03% | 0,08% | 100,00% |

Таблица 2.9 Сегментация по географическим регионам

| Филиал | Категория качества, % | | | | | Общий итог, % |
|-------------------------------------|-----------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Сибирский Федеральный округ | 2,98% | 0,62% | 0,74% | 0,01% | 0,00% | 4,35% |
| Центральный Федеральный округ | 52,75% | 10,65% | 0,93% | 0,00% | 0,07% | 64,40% |
| Приволжский Федеральный округ | 7,59% | 2,05% | 0,22% | 0,02% | 0,04% | 9,92% |
| Дальневосточный Федеральный округ | 4,48% | 0,26% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 4,77% |
| Северо-Западный Федеральный округ | 2,65% | 0,29% | 0,18% | 0,00% | 0,00% | 3,12% |
| Северо-Кавказский Федеральный округ | 0,00% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% |
| Уральский Федеральный округ | 6,62% | 0,21% | 0,51% | 0,00% | 0,00% | 7,35% |
| Южный Федеральный округ | 5,16% | 0,27% | 0,64% | 0,00% | 0,00% | 6,07% |
| Общий итог | 82,23% | 14,39% | 3,23% | 0,03% | 0,12% | 100,00% |

Таблица 2.10 Неиспользованные кредитные линии

Неиспользованные кредитные линии составляют 95,8 млрд. рублей.

| Типы неиспользованных кредитных линий | Сегментация | Неиспользованные кредитные линии, % |
|---------------------------------------|--|-------------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | Юридические лица | 95,82% |
| | Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) | 4,26% |
| Общий итог | | 100,00% |

Таблица 2.11 Структура активов в разрезе видов документарных обязательств

Гарантии и аккредитивы суммарно по состоянию на 01.10.2020 года (без кредитных организаций) составили 185,46 млрд. рублей. Структура активов представлена в следующей таблице:

| Виды документарных обязательств | Сегментация | Активы, % |
|---------------------------------|--|----------------|
| Гарантии | Юридические лица | 68,92% |
| | Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) | 0,08% |
| Аккредитивы | Юридические лица | 30,99% |
| | Розница (субъекты малого и среднего предпринимательства) | 0,006% |
| Общий итог | | 100,00% |