



ПАО РОСБАНК

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО РОСБАНК**

по состоянию на 01 октября 2021 года

Москва, Ноябрь 2021

Содержание

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	7
1.1. Существенная информация о ПАО РОСБАНК.....	7
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	12
1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность	13
1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну	13
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	15
2.1. Управление структурой и достаточностью капитала Банка	19
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	22
3.1. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками	23
3.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация	24
3.3. Определение риск-аппетита.....	25
3.4. Управление значимыми рисками	26
3.5. Информация об определении требований к капиталу	28
3.5.1. Агрегация и диверсификация рисков.....	28
3.5.2. Стресс-тестирование	28
3.5.3. Целевая структура рисков.....	29
3.5.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов	29
3.5.5. Мониторинг достаточности внутреннего капитала	30
3.5.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам	30
3.6. Информация об определении требований к капиталу	32
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	35
Сведения об обремененных и необремененных активах.....	35
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	37
5. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ...	38
5.1. Кредитный риск	38
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКА..	49
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021 ГОДА ...	54

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 – ПАО РОСБАНК

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

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

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

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

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

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

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

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

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 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 и (или) его/ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

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

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

Структурный процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка 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 со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и других заинтересованных сторон, что может негативно отразиться на способности Банка 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 Банка (нарушение доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов Банка) как в силу внутренних причин, так и в результате внешнего воздействия.

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

Риск ликвидности - риск неспособности Банка 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.

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

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.

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.

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 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 Банка.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 1 октября 2021 года, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/>, и раскрывает информацию о рисках кредитной организации на индивидуальной основе¹ согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» к раскрытию информации о рисках на индивидуальной основе.

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Существенная информация о ПАО РОСБАНК

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 г. 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 Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Банка и его органов управления – 107078, Россия, 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 декабря 2014 г.) в ЕГРЮЛ 23 января 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. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 года Банк проинформирован об увеличении до 99,4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. 2 августа 2016 г. 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. По состоянию на 1 октября 2021 г. группа Сосьете Женераль владела 99,9689% акций Банка.

¹ПАО РОСБАНК, являясь головной кредитной организацией банковской группы ПАО РОСБАНК, раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

На 1 октября 2021 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 10 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом, Росбанк Авто.

На отчетную дату Банк имел 268 точки продаж (293 – на начало года), оказывающих в 63 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

По состоянию на 01.10.2021 года головному Банку Группы – ПАО РОСБАНК – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.01.2021
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и иностранной валюте</i>	Baa3	Baa3
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте</i>	P-3	P-3
	<i>Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	Baa2	Baa2
	<i>Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	P-2	P-2
	<i>Долгосрочная оценка риска контрагента</i>	Baa2 (cr)	Baa2 (cr)
	<i>Краткосрочная оценка риска контрагента</i>	P-2 (cr)	P-2 (cr)
	<i>Скорректированная базовая оценка кредитоспособности</i>	baa3	baa3
	<i>Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Baa3	Baa3
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Baa3	Baa3
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Fitch Ratings	<i>Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте</i>	BBB	BBB
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте</i>	F-2	F-2
	<i>Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств</i>	BBB	BBB
	<i>Краткосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств</i>	F-2	F-2
	<i>Рейтинг устойчивости</i>	bbb-	bbb-
	<i>Рейтинг поддержки</i>	2	2
АКРА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	AAA(RU)	AAA(RU)

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.01.2021
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Эксперт РА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	ruAAA	ruAAA
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный

За период с 01.01.2021 по 01.10.2021 года изменения рейтингов ПАО РОСБАНК не происходили.

На 1 октября 2021 г. ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 9-ти участников: Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Общество с ограниченной ответственностью «Телсиком»; Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс», Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБ Капитал», Общество с ограниченной ответственностью «РБ Трейдинг».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 октября 2021 г. (сумма)	Доля участия Группы, %	На 1 января 2021 г. (сумма)	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	0	0	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	0	0	23 009 000,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	1 131 261,68	100,00	1 131 261,68	100,00
- ПАО РОСБАНК		1 131 230,67	99,999	1 131 230,67	99,999
- ООО «РУСФИНАНС»		31,01	0,001	31,01	0,001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»,	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	7 130 307,80	100,00	7 130 307,80	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	302 335,24	100,00	302 335,24	100,00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	168 400,50	100,00	168 400,50	100,00
- ООО «РБ Лизинг»		168 400,50	100,00	168 400,50	100,00
Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РБ КАПИТАЛ	Деятельность по управлению фондами	240 000,00	100,00	46 000,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Трейдинг»	Дилерская деятельность	45 000,00	100,00	0	0
- ООО «РУСФИНАНС»		44 999,00	99,999	0	0
- ООО "РБ Лизинг"		1,00	0,001	0	0
Итого, в т.ч.:		14 827 186,21		37 752 957,61	
ПАО РОСБАНК		14 613 754,70		37 584 525,10	
Участники Группы		213 431,51		168 431,51	

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

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

Доля ПАО РОСБАНК в ООО 'УК РБ Капитал' не изменилась и составляет 100% (сто процентов).

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

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

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

- Обслуживание физических лиц (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских продуктов и услуг клиентам, в том числе ведение текущих счетов клиентов, расчетное обслуживание; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, кредитование под залог недвижимости; автокредитование осуществляется дочерним специализированным банком.
- 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.

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-7 по портфелю ипотечных кредитов и в топ-3 по портфелю автокредитов), благодаря эффективной модели продаж, а также высокому уровню цифровизации продуктового предложения. Еще одним из направлений развития выступает расширение инвестиционного продуктового предложения для розничных клиентов.

Сегмент малого бизнеса остается одним из наиболее динамичных и далее так же, как и сейчас, будет развиваться в первую очередь за счет транзакционных видов деятельности.

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

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

финансирование и корпоративную культуру, способствующую реализации стратегических целей.

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

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

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

В третьем квартале 2021 года рост активов банковского сектора продолжился по сравнению с концом 2020 и составил 10,8 %. Такая динамика была обеспечена ростом корпоративного и розничного кредитования, а также вложений в долговые ценные бумаги.

Кредиты юридическим лицам выросли за 9 месяцев 2021 года на 9% в основном благодаря активному финансированию крупных инфраструктурных проектов в нефтегазовом секторе и кредитованию застройщиков жилья. **Кредиты физическим лицам** выросли за аналогичный период на 18,3% вследствие повышенного спроса на потребительские кредиты (+16%) и автокредиты (+17,6%) на фоне ожиданий увеличения ключевой ставки. Помимо увеличения выдачи займов, банки нарастили объем вложений в облигации, которые приросли на 9,2% с начала года, основной драйвер роста – ОФЗ.

За 9 месяцев 2021 года средства на счетах физических лиц выросли на 0,6% по сравнению с концом 2020 года, в основном за счет увеличения срочных вкладов населения на фоне растущих процентных ставок по депозитам и перечисления в сентябре социальных выплат пенсионерам в сумме около 0,5 трлн руб. Средства юридических лиц за 9 месяцев 2021 года увеличились на 7,4% благодаря нефтегазовым и металлургическим компаниям.

За 9 месяцев 2021 года чистая прибыль банковского сектора составила 1 869 млрд. руб., что на 65% превышает результат аналогичного периода 2020 года. Основными драйверами роста стали рост процентного и комиссионного доходов на фоне восстановления потребительской активности.

1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, 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)

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору Банк обязан 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. По состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

Указанные показатели составили:

Норматив	По состоянию на 01 октября 2021 г		По состоянию на 01 января 2021 г	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
H1.0	15,25 %	8%	14,30 %	8%
H1.1	10,74 %	4,5%	10,11 %	4,5%
H1.2	12,38 %	6%	11,80 %	6%

По состоянию на 1 октября 2021 г. минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составляло 106,604 млрд руб. (91,694 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2021 г.) при фактическом значении 203,245 млрд руб. (163,943 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2021 г.).

По состоянию на 1 октября 2021 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1,332 млрд руб. (1,146 млрд руб. – на начало года).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. В терминах требований, взвешенных по уровню риска, размер операционного риска по состоянию на 1 октября 2021 г. составил 125 668 200 тыс. руб. (97 349 938 тыс. руб. – на 1 января 2021 г.), размер рыночного риска – 25 198 513 тыс. руб. (21 869 738 тыс. руб. – на 1 января 2021 г.), размер кредитного риска – 1 181 683 663 тыс. руб. (1 026 956 245 тыс. руб. – на 1 января 2021 г.).

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2021 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 999,8 млрд руб. В активы с пониженными коэффициентами риска составили 117,0 млрд руб., с повышенными коэффициентами риска – 167,8 млрд руб. Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 146,7 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 34,3 млрд руб.

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 42 928 872 тыс. руб., в т.ч. 21 828 240 тыс. руб. – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок 10 лет. По состоянию на 1 января 2020 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 43 586 663 тыс. руб.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем 2020 году, ни за 9 месяцев 2021 года не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2021 года составили 2,171 млрд руб., доходы за 2020 год – 1,411 млрд руб.

Разделы 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раскрыты на сайте Банка в составе публикуемой отчетности ПАО РОСБАНК за 2021 год по адресу <https://www.rosbank.ru/o-banke/raskrytie-informacii/>

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, представленные в соответствии с таблицей 1.1. Указания Банка России №4482-У по состоянию на 1 октября 2021 года:

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	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:	24, 26	3 277 976	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	3 277 976	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	3 277 976
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16,17	1 416 757 005	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	21 828 240	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	21 828 240
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	х	х	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	21 100 632
2.2.1			21 100 632	из них:	х	21 100 632
				субординированные кредиты		

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	1 424 074 422	x	x	x
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	x	7 102 388	x	x	x
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	7 102 388
	(строка 5.2 таблицы)					
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	7 401 479	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	7 401 479	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	121 131
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 245 158 484	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 178 099 220	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	8 615 154	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 октября 2021 г. составила 8,615 млрд руб., в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 0 млрд руб.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций составила 31,570 млрд руб., в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 18,136 млрд руб.

2.1. Управление структурой и достаточностью капитала Банка

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком 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.

Контроль достаточности капитала осуществляется Банком:

- на уровне Банка,
- на уровне Группы,
- на уровне дочерних кредитных организаций Банка.

Контроль достаточности капитала со стороны Банка осуществляется как отдельными структурными подразделениями, так и Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, соответствующими комитетами.

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

- формализованные риск-метрики достаточности капитала, оценка их фактических значений и прогнозирование, стресс-тестирование;

- склонность к риску, характеризующая достаточность капитала, определение целевых уровней достаточности капитала и внутренних минимальных лимитов на риск-метрики достаточности капитала;
- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (включая дочерние кредитные организации), видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- отчетность по достаточности капитала.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- обязательные нормативы достаточности капитала Банка, установленные Банком России.

В целях обеспечения обязательного соблюдения внешних и внутренних ограничений по структуре и достаточности капитала Банка на регулярной основе осуществляется прогнозирование величины капитала и показателей достаточности капитала Банка (в том числе в рамках процедуры комплексного стресс-тестирования).

Планирование капитала и достаточности капитала Банка 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. Результаты прогнозирования уровня капитала, его структуры и достаточности используются для установления целевых показателей и ограничений для бизнес-линий. В Банке используются следующие инструменты управления структурой и достаточностью капитала Банка:

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

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

Банк осуществляет 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 Банка определяются параметрами достаточности капитала, указанными в риск-аппетите Банка.

Общая политика Банка в отношении управления капиталом не изменилась по сравнению с 2020 годом.

3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

В связи с тем, что наибольший объем операций ПАО РОСБАНК связан с банковской деятельностью, потенциальными (возможными) рисками для него 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;
- риски, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- кастодиальный риск;
- риск финансовых вложений в дочерние и зависимые организации;
- модельный риск
- риск изменений;
- риски аутсорсинга
- риск вынужденной поддержки;

- климатические риски.

Список потенциальных (возможных) банковских рисков пересматривается по мере необходимости, в частности перед принятием решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех 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 Банке допускается рассмотрение отдельных видов присущих рисков в качестве подвида другого значимого риска.

3.1. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками

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

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

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты Рисков Банка, которая основана на бюджетных и прогнозных значениях, утвержденных в текущем году;
- регулярную оценку значимых рисков Банка;
- оценку достаточности доступного капитала Банка, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, утвержденных в текущем году, с учетом разработанной стратегии развития;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Банка;
- 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 Банка и банковской 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.

3.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация

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

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Банк подвержен или может быть подвержен);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Банке 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 Банка;
- 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 Банк принимает во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры, запуск новых видов и направлений деятельности.

Банк 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.

Банк определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми² на 2021 год, в том числе рисками концентрации в составе отдельных рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации и Кредитный риск контрагента);
- операционный риск;
- рыночный риск (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск);

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

- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- структурный процентный риск;
- структурный валютный риск (включая риск концентрации).

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Банка, Банк 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.

3.3. Определение риск-аппетита

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

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

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

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

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

Возможные направления риск-аппетита и обоснование для их включения

Направление	Обоснование для включения
Регуляторные требования	• 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	• поддержание определённой доходности на капитал;
Контроль над значимыми рисками	• контроль и управление значимыми рисками, включая качественную оценку для рисков, которые затруднительно измерить количественно;
Лимиты на бизнес-линии	• ограничение риска, принимаемого бизнес-линиями.

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

На 2021 год для ПАО РОСБАНК установлен риск-аппетит:

- по направлению регуляторные требования, что обозначает неукоснительное соблюдение нормативов Банка России, как в обычных условиях, так и в случае стрессовой ситуации в макроэкономике и на финансовых рынках. В качестве основных показателей риска используются нормативы достаточности капитала, установленные Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4), нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4 – на соло уровне, Н26, Н28 – на уровне Группы), нормативы в части кредитной концентрации (Н6, Н7, Н12, Н25), норматив соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18); показатель «Способность принимать риск», как соотношение доступного и требуемого внутреннего капитала, 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)³ по корпоративному и розничному портфелям; доля проблемных кредитов (NPL) по розничному и корпоративному портфелям; 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;
 - для целей контроля рыночного риска - глобальное стресс-тестирование;
 - отношение потерь по операционному риску к чистому банковскому доходу (включая потери в случае реализации операционного и комплаенс рисков) для целей контроля операционного риска.

3.4. Управление значимыми рисками

Управление рисками в Банке осуществляется Правлением Банка под контролем Совета директоров Банка. Совет директоров Банка 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 Банка действуют Служба Управления рисками (СУР) и системы комитетов Совета Директоров и Правления Банка, включая Комитет по рискам, Комитет по аудиту, Комитет по назначениям (кадрам) и

³ Стоимость риска (CoR) – это изменение размера резервов по ссудам за период за вычетом цессий, списаний за счет резервов, амнистий и очищенное от переоценки валют

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 Банка. Распределение функциональных обязанностей между структурными подразделениями в части исполнения функций Службы управления рисками устанавливается внутренними документами Банка.

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 Банка/Группы;
- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Банка 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 Банке, своевременного пересмотра и обновления;
- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;
- контроль уровня значимых рисков Банка 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 Банка.

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Банка;
- вовлеченность Руководства как на общепанковском 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.

3.5. Информация об определении требований к капиталу

3.5.1. Агрегация и диверсификация рисков

В Банке применяется консервативный подход, при котором не учитываются эффекты диверсификации: для целей расчета предполагается, что все значимые риски Банка 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 Банк может применять корректировки к расчетным значениям отдельных видов рисков при их агрегировании.

3.5.2. 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 Банка, а также по запросу Правления или Регулятора в течение цикла ВПОДК Банка, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Банка. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Банк пересчитывает стресс-тест, кроме случаев, когда отсутствие необходимости пересчета согласовано соответствующим органом управления Банка

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

Результаты стресс-тестирования используются для следующих целей:

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

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

3.5.3. Целевая структура рисков

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

- На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Банка, параллельно бюджетному процессу, ответственное подразделение СУР совместно с блоком «Финансы» определяет количество уровней (Банк, структурные подразделения и пр.) и основные направления риск-аппетита Банка, 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 Банка на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

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

3.5.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов

После того, как для пороговых значений показателей риск-аппетита Банка получены соответствующие одобрения, формируются предложения по разработке риск-аппетита Банка и их каскадированию до соответствующих лимитов оперативного уровня.

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

При разработке своей лимитной системы Банк 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);

- Банк должен 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 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 в случае изменения внешних и внутренних условий;
- обеспечить возможность для использования увеличенных лимитов, если это требуется для достижения желаемого уровня доходности.

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

3.5.5. Мониторинг достаточности внутреннего капитала

В Банке разработана система последующего контроля в отношении установленных лимитов.

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

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

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.

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

В Банке 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 Банком.

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 Банка, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Банка об уровне достаточности его капитала.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, 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 Банке, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации предоставляются Совету директоров ежеквартально, Правлению – ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению ежегодно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

3.6. 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 2021 года.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021)	данные на отчетную дату (01.10.2021)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 123 805 474	1 049 591 925	89 904 438
2	при применении стандартизированного подхода	1 123 805 474	1 049 591 925	89 904 438
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	15 909 711	16 191 493	1 272 777
7	при применении стандартизированного подхода	15 909 711	16 191 493	1 272 777
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021)	данные на отчетную дату (01.10.2021)
1	2	3	4	5
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	18 378 180	18 983 887	1 470 254
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	25 198 513	21 277 388	2 015 881
21	при применении стандартизированного подхода	25 198 513	21 277 388	2 015 881
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	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 (01.10.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021)	данные на отчетную дату (01.10.2021)
1	2	3	4	5
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	125 668 200	125 668 200	10 053 456
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	23 590 298	25 470 838	1 887 224
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)	1 332 550 376	1 257 183 731	106 604 030

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны с учетом того, что в январе 2020 года Банк перешел на расчет нормативов достаточности капитала Банка по финализированному подходу и рассчитывает их в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – Инструкция 199-И).

4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах ПАО РОСБАНК раскрываются в соответствии с таблицей 3.3. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.10.2021 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов,	30 854 680	0	1 374 752 885	233 085 623	1 405 607 565
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	111 113	0	111 113
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0	1
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111 112	0	111 112
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	176 731 338	175 341 283	176 731 338
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	74 109 403	73 840 630	74 109 403
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	74 109 403	73 840 630	74 109 403
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	102 621 935	101 500 653	102 621 935
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	102 621 935	101 500 653	102 621 935
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	39 822 086	0	39 822 086
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	178 026 377	0	178 026 377

	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	346 747 807	57 744 340	346 747 807
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	30 854 680	0	521 397 734	0	552 252 414
8	Основные средства	0	0	22 552 645	0	22 552 645
9	Прочие активы	0	0	89 363 785	0	89 363 785

На отчетную дату балансовая стоимость обремененных активов ПАО РОСБАНК составила 30,855 млрд. руб. (на начало года – 31,344 млрд. руб.). По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг на сайте Банка.

Активы, по которым имеются соответствующие обременения, учитываются в балансе на определённых балансовых счетах второго порядка и, одновременно, на внебалансовых счетах по учёту активов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, и условных требований кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П. Активы, права по которым утрачены, и Банк 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.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.10.2021 представлена следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2021)	Данные на начало отчетного года (01.01.2021)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	36 722 996	50 907 776
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	168 515 852	132 078 764
2.1	банкам-нерезидентам	144 860 965	97 788 605
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	13 666 080	25 523 989
2.3	физическим лицам - нерезидентам	9 988 807	8 766 170
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 218 933	427 961
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 218 933	427 961
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	130 840 241	106 221 937
4.1	банков-нерезидентов	66 891 104	64 726 091
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	56 462 602	34 050 634
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 486 536	7 445 212

Основной причиной увеличения остатков по счетам нерезидентов стало увеличение объемов межбанковского кредитования кредитных организаций.

5. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В рамках настоящего отчета Банк раскрывает информацию только об управлении кредитным риском в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» к раскрытию головной кредитной организации информации о принимаемых рисках на индивидуальной основе.

Сведения об управлении всеми остальными значимыми рисками Банк раскрывает на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы" и Указания 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».

5.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

- корпоративные клиенты;
- розничные клиенты;
- финансовые организации.

Банк выделяет несколько клиентских сегментов в рамках портфеля продуктов, подверженных кредитному риску, включая сегменты факторинга и лизинга, прочие участники Группы подвержены кредитному риску в основном в розничном клиентском сегменте.

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

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ портфели и т.д.;
- определение отраслевых стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных отраслях;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

В 2020 году Банк перешел 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.

Банк 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.

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

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

Помимо материального и финансового обеспечения Группа применяет прочие инструменты, снижающие кредитный риск, такие как финансовые и нефинансовые ковенанты, специальные параметры сделки, поручительства физических и юридических лиц, а также прочие специальные условия и ограничения. Дополнительно могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

В третьем квартале 2021 года Банк продолжил 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.

Кредитные операции, осуществляемые Банком, 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 Банке нормативными документами по выдаче кредитов и распределению обязанностей.

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

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

- дальнейшее совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;
- осуществление постоянного мониторинга эффективности работы автоматизированной системы принятия решений об одобрении кредитной заявки, её совершенствование. Банком используются как внутренние скоринговые модели, так и внешние сервисы для оценки клиентов. Кроме того, заявки с клиентами, по которым уровень риска повышенный, подлежат обязательной верификации сотрудниками Службы верификации. Система принятия решений постоянно оптимизируется к реалиям банковского рынка с целью соблюдения баланса между потребностями бизнеса и допустимым приемлемым уровнем кредитного риска;
- дальнейшее совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы, проведение стресс-тестирований кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях пандемии и кризисных явлений в экономике;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заёмщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путём модификации и адаптирования автоматизированной системы принятия решений об одобрении кредитной заявки, стандартов авторизации, правил и условий кредитования, риск-сегментирования;
- обеспечение наличия эффективной технологической инфраструктуры данных для целей принятия решения, процесса предоставления кредитов, управления и мониторинга кредитными рисками;
- планирование и прогнозирование уровня резервов под кредитные потери в будущем как по сформированному кредитному портфелю с учётом динамики кредитного риска, так и по портфелю, который будет сформирован в будущем согласно плановым показателям деятельности в сфере розничного кредитования в течение ближайших трёх лет;
- осуществление расчета показателя долговой нагрузки по предоставляемым кредитам с целью определения размера надбавок для расчета нормативов достаточности капитала, дополнительной меры оценки рисков заемщиков;
- принятие залога в качестве обеспечения по кредиту, как способа снижения рисков по активным операциям за счет получения дополнительных гарантий от заемщика по возврату полученного кредита. Требования к наличию и параметрам залога формируются в зависимости от вида залога и программы кредитования;
- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заёмщика, что позволяет привлекать качественных заёмщиков путём предложения им более привлекательных ставок в виду низкого рискованного профиля таких заёмщиков;
- совершенствование системы риск-отчётности как на централизованном, так и децентрализованном уровне с целью повышения её эффективности для управления

кредитным риском, принятие решений об изменении кредитных продуктов и процессов кредитования на основе статистических и аналитических данных;

- осуществление регулярного мониторинга кредитного риска путем формирования регулярных обзоров кредитного риска, как по отдельным риск-сегментам и бизнес-линиям, так и в целом по кредитному портфелю; использование индикаторов раннего предупреждения риска и сигналов ухудшения качества кредитного портфеля, обеспечения по кредиту;
- организация системы контроля над кредитными рисками в подразделениях сети Банка, учитывая региональную специфику;
- постоянный детальный анализ качества портфеля, формируемого партнёрами Банка, и пересмотр отношения с партнёрами, формирующим портфель с высоким уровнем риска;
- использование различных инструментов противодействия мошенничеству, включая информацию из сервисов, доступных на рынке, с целью минимизации рисков внутреннего и внешнего мошенничества в процессе предоставления кредита;
- проведение мероприятий для сотрудников внутри Банка с целью повышения риск-культуры.

Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами

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

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

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

Организация системы контроля за кредитными рисками в подразделениях сети Банка нацелена на управление кредитным риском локально с учетом региональной специфики. На централизованном уровне Банк постоянно совершенствует методологию риск-сегментирования клиентской базы, проводит стресс-тестирование кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях кризиса, определяя тем самым кредитную политику Банка на текущий год.

Информация о значениях кредитного риска

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска) в соответствии с Положениями 590-П и 611-П. Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.21	100,0	54,6	36,4	4,8	1,0	3,2
	01.10.21	100,0	43,4	47,5	4,4	1,4	3,3
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.21	100,0	55,7	35,5	4,9	0,8	3,1
	01.10.21	100,0	43,2	47,7	4,5	1,4	3,2
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.21	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
	01.10.21	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.21	100,0	3,4	90,4	4,0	0,4	1,8
	01.10.21	100,0	3,0	88,4	5,5	0,5	2,5
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.21	100,0	1,6	0,0	0,0	0,0	98,4
	01.10.21	100,0	21,9	0,0	0,0	0,0	78,1
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.21	100,0	74,4	0,4	0,0	16,7	8,5
	01.10.21	100,0	85,0	8,8	0,3	0,0	6,0
процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.21	100,0	51,8	7,8	2,2	1,6	36,5
	01.10.21	100,0	10,1	26,7	6,1	2,1	55,1
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.21	100,0	99,9	0,0	0,0	0,0	0,1
	01.10.21	100,0	99,8	0,0	0,0	0,0	0,2
прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.21	100,0	95,5	1,4	0,1	0,0	3,0
	01.10.21	100,0	94,3	2,0	0,3	0,0	3,3
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.21	100,0	95,5	1,4	0,1	0,0	3,0
	01.10.21	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого активов	01.01.21	100,0	58,8	32,5	4,3	0,9	3,4
	01.10.21	100,0	46,9	44,1	4,2	1,3	3,6

Как видно из приведенных показателей, на 1 октября 2021 г. большую часть кредитного портфеля на 90,9% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества – 91,0%. На 1 января 2021 г. задолженность 1-ой и 2 ой категорий качества составляла 91,0% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91,3% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 октября 2021 г. составил 52,9 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 44,5 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2021 г. (с учетом

отражения событий после отчетной даты) составляли 44,3 млрд руб. и 36 млрд руб. соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами.

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов по состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на	Активы с просроченными платежами (всего)	В т.ч. длительностью			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.21	40 896 422	8 160 568	2 581 312	2 424 881	27 729 661
	01.10.21	51 033 090	15 686 399	2 931 993	2 707 742	29 706 956
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.21	9 884 156	50 214	81 939	45 439	9 706 564
	01.10.21	7 157 549	82 992	50 733	471 210	6 552 614
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.21	30 268 505	8 061 264	2 462 839	2 369 076	17 375 326
	01.10.21	43 154 591	15 547 073	2 864 754	2 218 525	22 524 239
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.21	1 732	-	-	-	1 732
	01.10.21	1 732	-	-	-	1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.21	337 693	49 090	36 534	10 366	241 703
	01.10.21	314 901	56 334	16 506	18 007	224 054
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.21	404 336	-	-	-	404 336
	01.10.21	404 317	-	-	-	404 317
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.21	4 205 241	2 132 306	48 904	55 467	1 968 564
	01.10.21	4 375 964	2 102 677	76 270	77 690	2 119 327
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.21	2 268 933	25 956	13 439	6 998	2 222 540
	01.10.21	2 189 761	19 175	2 335	9 972	2 158 279
Итого активов с просроченными платежами	01.01.21	47 370 596	10 318 830	2 643 655	2 487 346	31 920 765
	01.10.21	57 598 815	17 808 251	3 010 598	2 795 404	33 984 562

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

На 1 октября 2021 г. общий объем портфеля ссуд, реструктурированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, предоставленных:

- физическим лицам составил 60,075 млрд руб., сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 1,183 млрд руб.;
- юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 208,295 млрд руб. сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 2,961 млрд руб.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

В 2021 году операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У.

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 2021 года представлена следующим образом:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Всего по 3.12, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	250 186	50,96	127 500	30,44	76 156	-20,52	-51 344
1.1	ссуды	250 000	51,00	127 500	30,46	76 156	-20,54	-51 344

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 №254-П и Положением Банка России №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Всего по 3.10, в том числе:							
2	Реструктурированные ссуды	169 863 158	8,27	14 045 393	0,69	1 179 103	-7,57	-12 866 290
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	98 508 016	7,32	7 207 531	3,01	2 964 357	-4,31	-4 243 174
	Всего по 3.14, в том числе:							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	126 558 852	14,47	18 318 920	0,68	854 516	-13,80	-17 464 404
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 603 902	21,00	336 819	1,00	16 039	-20,00	-320 780
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	-	-	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	100	0,00	0	-	-	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее	11 377	0,00	2 389	-	-	0,00	-2 389

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 №254-П и Положением Банка России №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	существующих обязательств заемщиков новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами и, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 812 303	50,00	0	-	-	0,00	0

Общий объем ссудной задолженности, реклассифицированной уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктами 3.10, 3.12 и 3.14 Положения Банка России № 590-П за 3 квартал 2021 года увеличился на 39 млрд. рублей в связи с увеличением числа реструктурированных ссуд.

По выданным гарантиям в 3 квартале 2021 года не выявлены контрагенты с признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Кредитный риск Банка по сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ как сумму величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Кредитный риск Банка по сделкам с производными финансовыми инструментами по состоянию на 01.10.2021 г. и на 01.01.2021 г. представлен следующими показателями.

тыс. руб.

Риск	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	12 829 999	14 376 670

Риск	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	41 882 500	53 853 683

По состоянию на 1 октября 2021 г. действие условий взаимозачета (неттинга) распространяется на сделки с производными финансовыми инструментами, находящие отражения в главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П в части требований и обязательств по сделкам.

При рассмотрении сделок по деривативным инструментам в составе комплексного анализа Банк выявляет наличие положительной корреляции между увеличением объема условной задолженности клиента перед банком по сделке и ухудшением кредитного качества контрагента. Если корреляция положительная, то такие сделки подлежат дополнительному согласованию с головным офисом Societe Generale и могут заключаться в исключительных случаях. В целом, Банк очень осторожно подходит к заключению такого рода сделок, так как в случае негативного сценария они генерируют большие потенциальные убытки.

Объем операций с производными финансовыми инструментами

Информация	Сумма по состоянию на 01.10.2021, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.01.2021, тыс. руб.
Объем биржевых ПФИ	506 629	0
Объем внебиржевых ПФИ	721 630 696	721 267 584
В том числе объем внебиржевых ПФИ, расчет по которым осуществляется через центрального контрагента	0	0

Дополнительно кредитный портфель Банка сегментируется по следующим параметрам:

- по срокам, оставшимся до полного погашения;
- по географическим регионам – филиалам;
- по продуктам;
- по видам деятельности.

В ПРИЛОЖЕНИИ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров по состоянию на 01.10.2021 года.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКА

На 1 октября 2021 года Банк выполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 115,4% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 130,4% (минимально-допустимое значение – 50,0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 49,9% (максимально-допустимое значение – 120,0%). Соответствующие показатели на 1 января 2021 г. составляли 80,7%, 140,8% и 46,3% соответственно.

В течение первых 9 месяцев 2021г. стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 646-П к сумме величин следующих компонентов:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного 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 на 1 октября 2021 г. составил 10,76%, на начало года – 9,35%. Указанные изменения связаны с ростом на 29,2 млрд. рублей величины основного капитала, при одновременном увеличении балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага на 81,86 млрд. рублей. Источниками роста капитала за первые 9 месяцев 2021 года главным образом стали прибыль Банка, а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией ООО «Русфинанс Банк» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Несущественные различия в размере активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с активами, используемыми для расчета показателя финансового рычага, связаны с разницей в методологии расчета форм в соответствии с 4927-У.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01.10.2021 года представлена в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.10.2021)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.07.2021)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.04.2021)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.01.2021)
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	164 740 198	164 366 619	165 577 885	135 525 578
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 531 538 633	1 488 327 935	1 493 618 429	1 449 677 282
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	10,76	11,04	11,09	9,35
4	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10,68	10,94	10,99	9,30

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2021 года, составленная по данным отчетной формы 0409813.

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1 424 074 422
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)	-17 513 585
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	147 606 437
7	Прочие поправки	21 242 711
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	1 532 924 563

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		1 349 445 682
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 223 519
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		1 342 222 163
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		12 756 550,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		11 849 837,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,00

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0,00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		24 606 387,00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		17 103 646,00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		17 103 646,00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		539 045 730
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		391 439 293
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		147 606 437
Капитал и риски			
20	Основной капитал		164 740 198
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		1 531 538 633
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10,76

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.

Директор по рискам

А. Марки

Главный бухгалтер

А. В. Бушуева

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021 ГОДА

По состоянию на 1 октября 2021 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 086 995 млрд руб. (985 954 млрд руб. по состоянию на 1 января 2021 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.21 01.10.21	30 103 842 28 788 571	173 637 919 195 950 872	90 021 147 96 808 345	79 907 399 69 281 452	56 559 243 63 426 536	60 106 890 39 597 902	495 617 871 593 141 187	985 954 311 1 086 994 865
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.21 01.10.21	- -	135 446 832 145 360 954	20 802 360 600 000	15 800 000 1 100 000	14 853 412 8 684 668	18 463 648 2 700 000	69 063 785 2 500 000	274 430 037 160 945 622
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.21 01.10.21	- -	10 616 832 17 103 646	- -	- -	- -	- -	- -	10 616 832 17 103 646
- предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	01.01.21 01.10.21	5 523 027 5 290 754	19 055 004 29 117 614	53 021 430 87 925 039	52 305 684 47 707 709	29 880 479 42 411 652	29 558 670 23 133 266	93 834 843 104 427 734	283 179 137 340 013 768
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.21 01.10.21	1 732 -	- 187 985	- 247 247	- 7 929 920	- 107 610	- -	- -	1 732 8 472 762
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.21 01.10.21	- 9 188	454 861 314 297	7 053 975 537 533	386 781 777 411	553 661 686 614	335 255 956 484	16 957 508 15 812 745	25 742 041 19 094 272
требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.21 01.10.21	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.21 01.10.21	404 336 404 317	6 621 -	- -	- 5 014	- 5 014	- 102 595	- -	410 957 516 940
- суммы, не взысканные по банковским гарантиям	01.01.21 01.10.21	3 979 290 1 249 974	- -	- -	- -	- -	- -	- -	3 979 290 1 249 974
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.21 01.10.21	124 033 132 504	163 927 171 738	1 500 097 124 889	1 350 381 484	12 075 68	- 12 200	99 567 99 313	1 901 049 922 196
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.21 01.10.21	16 570 644 21 701 834	3 171 305 3 694 638	7 125 794 7 373 637	10 118 918 11 379 914	10 128 416 11 530 910	10 799 612 12 693 357	313 762 769 470 301 395	371 677 458 538 675 685
- процентные требования	01.01.21 01.10.21	3 500 780 3 285 583	4 722 537 2 465 906	517 491 317 718	1 294 666 146 372	1 131 200 589 814	949 705 90 407	1 899 399 535 925	14 015 778 7 431 725

* Данные таблицы содержат сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов, входящих в ссудную задолженность до вычета резерва, распределенные по фактическим срокам просрочки каждого отдельного платежа.

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК в соответствии с данными формы 0409120 «Данные о риске концентрации» (включая средства в финансовых институтах, инвестиции в ценные бумаги, корпоративный и розничный портфели (баланс и внебаланс)) по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, представлена ниже:

Наименование региона	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Центральный Федеральный округ	81,13%	81,53%
<i>в том числе:</i>		
<i>Головной Офис</i>	<i>50,68%</i>	<i>60,14%</i>
<i>Росбанк Авто</i>	<i>7,47%</i>	<i>-</i>
<i>Росбанк Дом</i>	<i>15,63%</i>	<i>14,18%</i>
<i>Московский Филиал</i>	<i>7,35%</i>	<i>7,22%</i>
Приволжский Федеральный округ	4,83%	4,97%
Северо-Западный Федеральный округ	3,15%	2,30%
Сибирский Федеральный округ	3,47%	3,42%
Дальневосточный Федеральный округ	2,55%	2,60%
Уральский Федеральный округ	2,25%	2,78%
Южный Федеральный округ (включая Южный регион и Краснодарский филиал)	2,62%	2,41%

Таким образом, по состоянию на 1 октября 2021 года, как и на начало 2021 года, значительная часть кредитных требований (81,1% и 81,5%) была сосредоточена в Центральном Федеральном округе, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе, что является допустимым с учетом стратегии Банка.

Структура розничного кредитного портфеля за первые 9 месяцев 2021 года изменилась в связи с реорганизацией ООО 'Русфинанс Банк' в форме присоединения к ПАО РОСБАНК. Наибольшую долю портфеля занимают ипотечные кредиты (49,85%), потребительские кредиты (23,39%) и автокредиты (22,35%).

Наименование показателя	На 1 октября 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:	564 509 137	100,00%	396 168 445	100,00%
Жилищные кредиты	18 204 477	3,22%	24 752 032	6,25%
Ипотечные кредиты	281 390 134	49,85%	243 714 072	61,52%
Автокредиты	126 140 845	22,35%	1 552 800	0,39%
Потребительские кредиты	132 032 748	23,39%	120 270 907	30,36%
Процентные требования	6 740 933	1,19%	5 878 634	1,48%

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, предприятиям строительства, а также предприятиям управления недвижимостью, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

Ниже представлена укрупненная отраслевая структура корпоративного портфеля по состоянию на 1 октября 2021 г. и сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2021 г.

Наименование показателя	1 октября 2021 г.		1 января 2021 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	323 948 737	100,00%	257 794 458	100%
Добыча полезных ископаемых	3 417 208	1,05%	6 741 661	2,62%
Обрабатывающие производства	105 429 002	32,54%	83 414 754	32,36%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 596 521	2,96%	11 130 386	4,32%
Сельское хозяйство	3 625 908	1,12%	3 983 987	1,55%
Строительство	4 058 074	1,25%	3 406 889	1,32%
Транспорт и связь	12 297 999	3,80%	6 891 797	2,67%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	92 940 643	28,69%	60 356 665	23,41%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 183 326	3,76%	12 979 829	5,03%
Прочие виды деятельности	73 480 270	22,68%	62 632 919	24,30%
На завершение расчетов	6 919 786	2,14%	6 255 571	2,43%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	13 680 874	4,22%	8 429 455	3,27%
Индивидуальным предпринимателям	1 142 946	0,35%	897 766	0,35%

* Информация приводится по формату данных отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 октября 2021 г., составила 28,762 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 28,123 млрд руб.), что составляет 14,15% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13,61% (или 22,315 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 октября 2021 г., составила 169,801 млрд руб. или 83,55% от капитала Банка (при установленном Банком России максимальном значении в 800%). На начало 2021 года указанный показатель составлял 175,112 млрд руб. или 106,8% от капитала Банка.