



**ПАО РОСБАНК**

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО РОСБАНК  
по состоянию на 01 июля 2018 года**

**Москва, Август 2018**

## Содержание

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
1.1. Существенная информация о ПАО РОСБАНК .....	6
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) .....	9
1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность.....	10
1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну.....	11
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	12
2.1. Управление структурой и достаточностью капитала Банка .....	16
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ .....	18
3.1. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками.....	18
3.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация.....	19
3.3. Определение риск-аппетита .....	20
3.4. Управление значимыми рисками .....	21
3.5. Информация об определении требований к капиталу .....	22
3.5.1. Агрегация и диверсификация рисков .....	22
3.5.2. Стресс-тестирование .....	22
3.5.3. Целевая структура рисков .....	23
3.5.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов .....	23
3.5.5. Мониторинг достаточности внутреннего капитала .....	24
3.5.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам .....	24
3.6. Информация об определении требований к капиталу .....	25
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....	27
Сведения об обремененных и необремененных активах .....	27
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	28
5. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	30
5.1. Кредитный риск .....	30
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКА.....	38
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2018 ГОДА.....	42

## 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 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.

**КУАП** - Комитет по управлению активами и пассивами.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных 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. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

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

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

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

**Структурный процентный риск** - риск ухудшения финансового положения Банка 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.

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

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

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

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

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

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

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

**Société Générale (Сосьете Женераль)** – Société Générale S.A., компания, созданная по законодательству Франции, являющаяся акционером Банка, которой принадлежит 99.950824%, голосующих акций 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 1 июля 2018 года, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/reports.php>, и раскрывает информацию о рисках кредитной организации на индивидуальной основе<sup>1</sup> согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года N 4638-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 по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 года под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность РОСБАНКа регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги.

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

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

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. 02 августа 2016 года Сосьете Женераль приобрел 7,200,000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99.950824%, что составляет 1,550,638,934 обыкновенных акций.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, не изменилось, и по состоянию на 1 июля 2018 года, как и на начало года, в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 8 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский и Южный.

На отчетную дату Банк имел 353 точки продаж, оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги Международных и российских кредитных рейтинговых агентств:

---

<sup>1</sup>ПАО 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".

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги Международных и российских кредитных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.04.2018
<b>Moody's Investor Service</b>	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	Ba1	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный в иностранной валюте</i>	Ba2	Ba2
<b>Fitch Ratings</b>	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный</i>	F3	F3
	<i>Поддержки</i>	2	2
	<i>Устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Долгосрочный в национальной и иностранной валюте</i>	BBB-	BBB-
	<i>Прогноз</i>	Позитивный	Позитивный
<b>АКРА</b>	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	AAA(RU)	AAA(RU)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
<b>Эксперт РА</b>	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	ruAAA	ruAAA
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный

За период с 01.04.2018 по 01.07.2018 года изменений в кредитных рейтингах эмитента не произошло.

26 июня 2018 г. международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» присвоило Росбанку долгосрочный и краткосрочный **рейтинг риска контрагента (CRR)** в российской и иностранной валютах на уровне Baa3/Prime-3.

Рейтинг риска контрагента представляет собой мнение агентства Moody's о возможности компании исполнять необеспеченные недолговые контрактные финансовые обязательства (обязательства CRR) и также отражать ожидаемые финансовые убытки в случае неисполнения таких обязательств. CRR обязательства обычно относятся к операциям с несвязанными сторонами. Примеры CRR обязательств включают необеспеченную часть кредиторской задолженности, относящуюся к операциям с производными инструментами, и необеспеченную часть обязательств по сделкам РЕПО. Оценки риска контрагента не применимы к обязательствам по финансированию или другим обязательствам, связанным с облигациями с покрытием, аккредитивами, гарантиями, обязательствами доверительного управляющего, и другими похожими обязательствами, возникающими в результате выполнения банком своих основных операционных функций.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы ПАО РОСБАНК, состоящей, помимо него, как и на начало года, из 11-ти участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Акционерное общество «Телсиком»; Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 01 января 2018 года сумма вложений, тыс. руб.	Доля участия ПАО РОСБАНК или др. участников Группы, %	На 01 июля 2018 года сумма вложений, тыс. руб.	Доля участия ПАО РОСБАНК или др. участников Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	173,376.00	100.00	173,376.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35,000.00	100.00	35,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»,	Деятельность в области бухгалтерского учета	250.00	100.00	250.00	100.00
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	84,770.40	100.00	155,770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	12,844,331.00	100.00	12,844,331.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортным и средствами	5,774,631.00	100.00	5,774,631.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	20,009,000.00	100.00	20,009,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	731,261.68	100.00	731,261.68	100.00
ПАО РОСБАНК		731,230.67	99.999	731,230.67	99.999
ООО «РУСФИНАНС»		31.01	0.001	31.01	0.001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения:	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	3,125,441.51	100.00	3,125,441.51	100.00
ПАО РОСБАНК		307.80	0.01	307.80	0.01
ООО «РУСФИНАНС»		3,125,133.71	99.99	3,125,133.71	99.99
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	38,000.00	100.00	83,040.14	100.00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	168,400.50	100.00	168,400.50	100.00
ООО «РБ Лизинг»		168,400.50	100.00	168,400.50	100.00
<b>Итого, в т.ч.:</b>		<b>42,984,462.09</b>		<b>43,100,502.23</b>	
<b>ПАО РОСБАНК</b>		<b>39,690,896.87</b>		<b>39,806,937.01</b>	
<b>Участники Группы</b>		<b>3,293,565.22</b>		<b>3,293,565.22</b>	

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

06 апреля 2018 года ПАО РОСБАНК осуществил приобретение нового выпуска собственных акций Акционерного общества "Телсиком" (ИНН 7701216096) на сумму 45 040 140 (сорок пять



миллионов сорок тысяч сто сорок) рублей. Доля вложений в Уставный капитал указанной компании не изменилась и составила 100%, сумма вложений с учетом последней эмиссии составила **83 040 140** (восемьдесят три миллиона сорок тысяч сто сорок) рублей.

27 апреля 2018 года ПАО РОСБАНК осуществил приобретение нового выпуска собственных акций Небанковской кредитной организации "Объединенная расчетная система" (ИНН 7712108021) на сумму 155 770 399 (сто пятьдесят пять миллионов семьсот семьдесят тысяч триста девяносто девять) рублей. Доля вложений в Уставный капитал указанной компании не изменилась и составила 100%, сумма вложений с учетом последней эмиссии составила **155 770 399** (сто пятьдесят пять миллионов семьсот семьдесят тысяч триста девяносто девять) рублей.

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

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

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

## **Информация о перспективах развития**

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

- продолжение инвестиций в человеческий капитал, брэнд и социальную ответственность;
- в розничном бизнесе – рост проникновения продуктов и повышение удовлетворенности клиентов;

- в корпоративном бизнесе – сохранение доли в бизнесе с крупнейшими клиентами, увеличение доли в сегменте крупного бизнеса и компаний средней рыночной капитализации;
- расширение перекрестных продаж внутри Группы;
- внедрение цифровых технологий;
- рост операционной эффективности
- строгий контроль над рисками и комплаенсом.

Группа РОСБАНК ставит перед собой амбициозные цели стать:

- единым поставщиком финансовых услуг, используя преимущества синергии банков Группы;
- передовым цифровым игроком, развивая цифровые каналы продаж и усиливая отделения банков Группы цифровыми технологиями;
- сильным банком в транзакционном бизнесе, работая над качеством сервиса и увеличивая удовлетворенность клиентов;
- сильным розничным кредитным банком, развивая продукты и кросс-продажи.

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

**Во втором квартале годовые темпы экономического роста**, по оценке Банка России, **ускорились до 1,8–2,2%**, хотя статистические данные за июнь указывают на некоторое замедление роста экономической активности в промышленности. Инвестиционный и потребительский спрос способствовал росту ВВП. Положительный вклад внесло и проведение в России чемпионата мира по футболу. По оценкам, спрос со стороны иностранных болельщиков увеличил объем предоставления услуг в гостиничном секторе, в транспортной и ресторанной сфере. Стабильная ситуация на рынке труда и потребительское кредитование поддерживали потребительскую активность. Дальнейшее расширение спроса будет способствовать возврату инфляции к цели 4%.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен. Изменения условий функционирования российской экономики в марте-мае 2018 года были связаны с действием внешних факторов: развитием ситуации на товарных и финансовых рынках и изменением геополитической конъюнктуры.

Влияние повышения цен на нефть на валютный курс и деловую активность было ограниченным. В то же время заметный рост мировых цен на нефть стал значимым фактором для формирования внутренних цен на моторное топливо и тем самым сказался на инфляционной динамике. С учетом динамики мировых цен на нефть и курса рубля возросла привлекательность экспорта нефти и нефтепродуктов, что создало давление на цены производителей и потребительские цены бензина и дизельного топлива на российском рынке. Базовый сценарий развития экономики предполагает постепенное снижение цен на нефть с \$67 за баррель в 2018 году до 55 и \$50 за баррель в 2019 и 2020 годах соответственно.

В июле 2018 года **международное рейтинговое агентство S&P подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-»**. **Рейтинг в национальной валюте остался на уровне «BBB»**. При этом **прогноз для обоих рейтингов — «стабильный»**. Краткосрочные рейтинги также остались на прежних уровнях: по обязательствам в иностранной валюте — на уровне А-3, в национальной — на уровне А-2. Не изменилась и оценка риска перевода и конвертации валюты для российских несuverенных заемщиков («BBB»), что способствует инвестиционной привлекательности России.

**Консолидация банковского сектора продолжается**. За первое полугодие 2018 года количество банков сократилось с 517 до 482. **Активы банков сократились на 0,4%**. Основной причиной снижения объема активов в большей степени связано с сокращением

кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям.

**Рост кредитования поддерживался смягчением кредитных условий.** Условия банковского кредитования продолжили смягчаться под действием как динамики снижения процентных ставок, так и некоторого смягчения неценовых условий (срока кредитования, требования к обеспечению и другие). Рыночные процентные ставки находятся под влиянием реализованных в феврале и марте 2018 года снижений ключевой ставки в совокупности на 0,5 б.п. Это **способствовало росту розничного кредитного портфеля банков на 9,1% в первом полугодии 2018 года**, что значительно превышает уровень соответствующего периода прошлого года (+3,6%). Основными драйверами роста стали ипотека и кредиты наличными.

Неценовые условия кредитования юридических лиц, в основном, оставались сдерживающими. **В первом полугодии 2018 года рост корпоративного кредитного портфеля банков составил +1,3% (+0,4% в первом полугодии 2017 года).**

Население переходит от сберегательной к потребительской модели поведения, что отразилось на ускорении роста кредитования и замедлении роста депозитов. **За первое полугодие 2018 года вклады населения выросли на 2,2% (за первое полугодие 2017 года +3,5%). Депозиты корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций) выросли на +3%.** Доля депозитов в иностранной валюте стабилизировалась на докризисном уровне (около 40%). Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в рублях в реальном выражении.

**За второй квартал 2018 года кредитные организации заработали 281 млрд. чистой прибыли. За 1 полугодие 2018 года чистая прибыль кредитных организаций по РСБУ составила 634 млрд. руб., что на 17% ниже уровня соответствующего периода прошлого года (770 млрд. руб.).** Банки смогли нарастить чистый процентный и чистый комиссионный доходы. При этом банки сохраняли умеренный подход к риску.

**Качество кредитных портфелей постепенно улучшается. Доля просроченных ссуд физических лиц продолжила сокращаться** (6,1% на конец июня 2018 года против 7,0% на начало года). **Доля просроченной задолженности корпоративных клиентов в первом полугодии выросла с 6,3% до 6,7%**, что выше докризисного уровня.

#### **1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну**

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

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

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

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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 июля и 1 января 2018 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов базового, основного и собственных средств.

Указанные показатели составили:

Норматив	По состоянию на 01 июля 2018 г		По состоянию на 01 января 2018 г	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
<b>H1.0</b>	13,61 %	8 %	13,1 %	8%
<b>H1.1</b>	9,62 %	4,5 %	9,22 %	4,5%
<b>H1.2</b>	10,4 %	6 %	9,22 %	6%

По состоянию на 1 июля 2018 года минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составляло 76.075 млрд. рублей (72.114 млрд. рублей – по состоянию на 1 января 2018 года) при фактическом значении 129.415 млрд. рублей (и 114.785 млрд. рублей – на 1 января 2018 года).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом кредитного риска Банка по состоянию на 01.07.2018 года составил 833,031,320 тыс. руб. (769,564,160 тыс. рублей – на 01.01.2018 г.), размер активов, взвешенных с учетом рыночного риска – 13,836,363 тыс. рублей (12,792,300 тыс. рублей – на 01.01.2018 г.), 12.5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, по состоянию на 01.07.2018 года составила 80,119,138 тыс. рублей (105,838,538 тыс. рублей – на 01.01.2018 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 35,474,606 тыс. рублей, в том числе 9,493,650 тыс. рублей – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет. По состоянию на 01.01.2018 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 29,664,103 тыс. рублей.

В ходе обычной деятельности Банк выступает стороной по сделкам финансовых инструментов, в том числе для управления рисками. Так Банком заключены сделки Total Return SWAP с материнской компанией для хеджирования кредитного и процентного рисков, связанных с купонами к уплате по выпущенным Банком структурированным облигациям. Данные сделки отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости и оценены как производные финансовые обязательства в сумме 3,998 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года. Для уменьшения несоответствия между отражением сделок SWAP по справедливой стоимости и отражением выпущенных структурированных облигаций по исторической стоимости Банк принял решение установить отношения хеджирования денежных потоков в соответствии с «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета хеджирования» № 525-П от 28 декабря 2015 г. Отрицательный финансовый результат от переоценки сделок SWAP с момента установления отношения хеджирования был отражен в составе прочего совокупного дохода в сумме 3,066 млн. рублей за вычетом отложенного налога в сумме 613 млн. рублей. Указанная величина скорректировала источники дополнительного капитала Банка. По состоянию на отчетную дату соответствующие показатели составили 3,055 млн. рублей и 623 млн. рублей.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем (2017), ни в отчетном (2018) годах не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 1-ое полугодие 2018 года составили 1.431 млрд. рублей (1.292 млрд. рублей – за 2017 год).

По состоянию на 1 июля 2018 года общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 882.373 млрд. рублей (892.092 млрд. рублей – на начало года). Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

- 1 группа активов – 137.993 млрд. рублей (173.984 млрд. рублей на начало года);
- 2 группа активов – 22.827 млрд. рублей (60.439 млрд. рублей на начало года);
- 3 группа активов – 0.059 млрд. рублей (0.018 млрд. рублей на начало года);
- 4 группа активов – 578.077 млрд. рублей (542.990 млрд. рублей на начало года);
- Активы с повышенными коэффициентами риска – 113.525 млрд. рублей (85.475 млрд. рублей на начало года);
- Активы с пониженными коэффициентами риска – 29.892 млрд. рублей (29.186 млрд. рублей на начало года).

Разделы 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раскрыты на сайте Банка в составе публикуемой отчетности ПАО РОСБАНК за 2-ой квартал 2018 года по адресу <https://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/reports.php>.

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 июля 2018 года:

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

*тыс. руб.*

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	73,603,652	x	x	x
1,1	отнесенные в базовый капитал	x	73,603,652	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	73,603,652
1,2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	680,904,890	x	x	x
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	9,493,650
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и	46	25,980,956

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
				эмиссионный доход", всего		
2.2.1			37,341,690	из них: субординированные кредиты	x	25,980,956
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	23,977,667	x	x	x
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	2,490,802	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3,2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3,130,241	x	x	x
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	3,130,241	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	866,778
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	0	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2018
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", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	784,702,563	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	34,027,324	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	22,616,024
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	2,265,820	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	2,265,820
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	2,000,000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	2,000,000

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 июля 2018 года составила 34.027 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 22.616 млрд. рублей.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций составляла 33.956 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающая источники базового капитала – 18.344 млрд. рублей, уменьшающая источники добавочного капитала – 6.776 млрд. рублей.

## **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 (на горизонте не менее 1 года, в рамках стратегического планирования горизонт может составлять 3 года) 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 2017 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, потенциально-материальными 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;
- кастодиальный риск;
- риск финансовых вложений в дочерние и зависимые организации;
- модельный риск.

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

Для целей оптимизации системы управления рисками, а также в соответствии с правилами основного акционера Société Générale, в 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;
- 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/приоритезация 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 значимыми<sup>2</sup> на 2018 год, в том числе рисками концентрации в составе отдельных рисков:

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

<sup>2</sup> Перечень значимых рисков может быть пересмотрен и обновлен в ходе ежегодной процедуры выявления значимых рисков.

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

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 показателей 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***

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

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

На 2018 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, Н9.1, Н10.1, Н12, Н25); 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)<sup>3</sup> по корпоративному и розничному портфелям, доля проблемных кредитов (NPL) в кредитном портфеле Банка (по розничному и корпоративному портфелям соответственно), средний рейтинг по корпоративному портфелю, концентрация кредитного риска (ТОП 20% в общем кредитном портфеле Банка), концентрация на отрасль в общем кредитном портфеле; максимальные потери при стресс-тесте (развивающиеся рынки) для целей контроля рыночного риска; отношение потерь по операционному риску к чистому банковскому доходу (включая потери в случае реализации операционного, комплаенс и правового рисков) для целей контроля операционного риска и оценка управления стратегическим риском в соответствии с внутренней методологией;
- а также по направлению лимиты на бизнес-линии.

### **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 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;

---

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

- 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 общебанковском 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.

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.

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

Мониторинг лимитов, интегрированных в операционную деятельность 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 анализируется 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 июля 2018 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 (01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	804 503 070	706 123 896	64 360 246
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	804 503 070	706 123 896	
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего,	23 946 708	23 551 844	1 915 737
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	23 946 708	23 551 844	
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
7	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 рыночного подхода	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 (01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2018)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	нет	нет	
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	нет	нет	
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	нет	нет	
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	не применимо	не применимо	
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
16	Рыночный риск, всего,	13 836 363	16 604 325	1 106 909
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	13 836 363	16 604 325	
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего,	80 119 138	80 119 138	6 409 531
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	80 119 138	80 119 138	
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	28 528 250	28 383 760	2 282 260
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
25	<b>Итого</b>	<b>950 933 529</b>	<b>854 782 971</b>	<b>76 074 682</b>
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

#### 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 01.07.2018 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	853,940,957	138,785,198
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111,113	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111,112	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	133,793,727	107,320,351
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	37,650,348	12,901,380
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	37,650,348	12,901,380
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	96,143,379	94,418,971
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	96,143,379	94,418,971
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5,984,768	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	193,290,336	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся	0	0	292,017,858	31,464,847

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	136,885,924	0
8	Основные средства	0	0	28,200,033	0
9	Прочие активы	0	0	63,657,198 <sup>4</sup>	0

На отчетную дату Банк не осуществлял операций, связанных с обременением активов, в связи с чем описательная часть не предоставляется.

#### **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 01.07.2018 представлена следующим образом:

Номер п/п	Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
		Данные на отчетную дату (01.07.2018)	Данные на начало отчетного года (01.01.2018)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3,841,893	4,886,586
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	35,109,437	45,692,297
2,1	банкам-нерезидентам	6,998,002	17,050,983
2,2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	27,823,417	28,336,150
2,3	физическим лицам - нерезидентам	288,018	305,164
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1,944,692	7,976,732
3,1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1,944,692	7,976,732
3,2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	68,076,088	65,290,872
4,1	банков-нерезидентов	51,759,847	40,494,472
4,2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9,942,186	19,426,846
4,3	физических лиц - нерезидентов	6,374,055	5,369,554

<sup>4</sup> В сумму включены активы, отраженные по статьям 3, 5, 6, 10 и 11 формы 0409806 и не включенные в строки 2-8 данной таблицы.

Общая сумма кредитных требований к нерезидентам за 1-ое полугодие 2018 года сократилась на 10.6 млрд. рублей за счет снижения объемов межбанковского кредитования на 10.05 млрд. рублей, связанного с погашением задолженности Акционером. В то же время объем привлеченных средств от банков-нерезидентов увеличился на 11.3 млрд. рублей.

## **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 6 декабря 2017 г. N 4638-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 и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым 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 целях оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков». В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России. Оценка риска по требованиям к суверенным заемщикам и центральным банкам осуществляется на основании балльной оценки странового риска по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку».

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

Во втором квартале 2018 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 финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния 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 инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

- совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;
- расширение и совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы; осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей, разрабатываемых согласно единой методологии Группы Сосьете Женераль, их совершенствование, постоянное расширение покрытия скоринговыми картами кредитных продуктов и клиентских сегментов;
- оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заемщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путем модификации и адаптирования скоринговых моделей, правил и условий кредитования;
- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика, что позволяет привлекать качественных заемщиков путем предложения им более привлекательных ставок ввиду низкого рискованного профиля таких заемщиков.

### ***Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами***

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

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе вложения в долговые 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 около 90% операций Банка проводилось с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями, обладающими высокими рейтингами, что на фоне многоуровневой



системы контроля соблюдения установленных лимитов позволяют 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 квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода, составленные по данным отчетной формы 0409115.

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	01.01.18	100.0	69.5	22.2	2.5	0.5	5.3
	01.07.18	100.0	69.1	21.6	4.4	0.6	4.3
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	01.01.18	100.0	67.4	23.8	2.7	0.6	5.5
	01.07.18	100.0	66.8	23.2	4.8	0.7	4.5
<i>- учтенные векселя</i>	01.01.18	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.18	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинге)</i>	01.01.18	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.07.18	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
<i>- требования по сделкам по приобретению права требования</i>	01.01.18	100.0	86.8	2.9	0.7	0.1	9.5
	01.07.18	100.0	97.1	0.6	0.2	0.0	2.1
<i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	01.01.18	100.0	16.3	0.0	0.0	0.0	83.7
	01.07.18	100.0	31.4	0.0	0.0	0.0	68.6
<i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	01.01.18	100.0	99.9	0.0	0.0	0.0	0.1
	01.07.18	100.0	99.8	0.0	0.0	0.0	0.2
<i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i>	01.01.18	100.0	66.1	10.7	2.2	0.6	20.4
	01.07.18	100.0	69.8	8.7	2.4	0.6	18.5
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	01.01.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>	01.01.18	100.0	98.2	0.0	0.0	0.0	1.8
	01.07.18	100.0	98.5	0.0	0.0	0.0	1.5
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	01.01.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Итого активов</b>	<b>01.01.18</b>	<b>100.0</b>	<b>73.9</b>	<b>18.6</b>	<b>2.1</b>	<b>0.5</b>	<b>4.9</b>
	<b>01.07.18</b>	<b>100.0</b>	<b>73.7</b>	<b>18.0</b>	<b>3.7</b>	<b>0.5</b>	<b>4.1</b>

Как видно из приведенных показателей, на 1 июля 2018 года большую часть кредитного портфеля (90.7%) 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 (91.7%). На 1 января 2018 г.

задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91.7% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 92.5% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2018 года составил 35.177 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 31.529 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2018 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 38.555 млрд. рублей и 35.976 млрд. рублей соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Общая сумма расходов на формирование резервов за 1-ое полугодие 2018 года составила 18.121 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 21.295 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 14.277 млрд. руб. и 17.482 млрд. руб. соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2017 год составляла 37.227 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 39.187 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 28.898 млрд. руб. и 31.537 млрд. руб. соответственно.

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов и суммам сформированных резервов по просроченным активам по состоянию на 1 января и 1 июля 2018 года.

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
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</i>	01.01.18	37,676,877	6,132,938	990,902	959,110	29,593,927
	01.07.18	28,183,076	1,239,267	1,605,774	884,319	24,453,716
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам</i>	01.01.18	13,458,919	4,386,742	7,255	3,545	9,061,377
	01.07.18	9,413,930	885,054	1,011,396	32,626	7,484,854
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам</i>	01.01.18	23,640,832	1,745,995	983,399	953,922	19,957,516
	01.07.18	18,204,598	354,162	593,561	851,346	16,405,529
<i>- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинге)</i>	01.01.18	1,758	0	0	0	1,758
	01.07.18	1,743	0	0	0	1,743
<i>- требования по сделкам по приобретению права требования</i>	01.01.18	155,658	201	248	1,643	153,566
	01.07.18	145,038	51	817	347	143,823
<i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	01.01.18	419,710	0	0	0	419,710
	01.07.18	417,767	0	0	0	417,767
<i>Процентные требования и требованиям по получению комиссий</i>	01.01.18	1,838,000	1,131,173	32,321	44,858	629,648
	01.07.18	1,909,020	1,019,127	29,071	28,185	832,637
<i>Прочие активы, всего, в т.ч.:</i>	01.01.18	1,844,985	5,062	295,869	2,531	1,541,523
	01.07.18	1,542,458	2,327	270,531	76,143	1,193,457
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	01.01.18	0	0	0	0	0
	01.07.18	0	0	0	0	0
<b>Итого активов с просроченными платежами</b>	<b>01.01.18</b>	<b>41,359,862</b>	<b>7,269,173</b>	<b>1,319,092</b>	<b>1,006,499</b>	<b>31,765,098</b>
	<b>01.07.18</b>	<b>31,634,554</b>	<b>2,260,721</b>	<b>1,905,376</b>	<b>988,647</b>	<b>26,479,810</b>

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.).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.07.2018 г. составил 3.630 млрд. рублей (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 1.994 млрд. рублей). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 2.966 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 1.488 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 2.465 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.987 млрд. рублей).

На 01.01.2018 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составлял 4.121 млрд. руб. (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 2.163 млрд. рублей). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса - 5.547 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 4.069 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 5.065 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 3.587 млрд. рублей).

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 0.72% (1.05% – на начало года).

Совокупный объем кредитного риска, взвешенного по уровню риска, по данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 июля 2018 года по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 713.164 млрд. рублей, в том числе по активам с коэффициентом риска 100% – 546.496 млрд. рублей (или 76.63%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 6.588 млрд. рублей (0.92%), с повышенными коэффициентами риска – 160.080 млрд. рублей (22.45%). Указанные величины рассчитаны с учетом риска на контрагента (пониженные коэффициенты применены к требованиям к субъектам РФ и кредитным организациям – резидентам стран с высокой страновой оценкой) и принятого обеспечения (гарантии кредитных организаций – резидентов стран с высокой страновой оценкой).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 127.493 млрд. рублей, по производным финансовым инструментам – 10.664 млрд. рублей.

#### ***Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями***

Во втором квартале 2018 года 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 июля 2018 года представлена следующим образом:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	8 667 796	50,00	4 333 898	0,00	0	-50	-4 333 898
1.1	ссуды	8 667 351	50,00	4 333 676	0,00	0	-50	-4 333 676
2	Реструктурированные ссуды	127 185 985	20,09	25 550 644	0,70	893 959	-19,39	-24 656 685
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	210 704 148	19,71	41 535 423	0,41	856 516	-19,31	-40 678 907
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	36 878 804	21,00	7 744 549	0,71	262 242	-20,29	-7 482 307
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	6 885 791	21,00	1 446 016	1,90	131 121	-19,10	-1 314 895
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2 109 700	21,00	443 037	0,00	0	-21,00	-443 037
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 570 700	21,00	539 847	0,00	0	-21,00	-539 847
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщиков новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 159 287	50,00	1 079 644	0,00	0	-50,00	-1 079 644

Общий объем ссудной задолженности, реклассифицированной уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктами 3.10, 3.12 и 3.14 Положения Банка России № 590-П за 2 квартал 2018 года вырос на 85 млрд. рублей в связи с увеличением количества кредитных договоров, предусматривающих рефинансирование задолженности, а также заключением дополнительных соглашений к кредитным договорам о снижении процентной ставки вследствие изменения конъюнктуры рынка.

По выданным Банком гарантиям во 2-ом квартале 2018 года не выявлены контрагенты с признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

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

Кредитный риск Банка по сделкам с производными финансовыми инструментами по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.07.2018 г. представлен следующими показателями.

тыс. руб.

<b>Риск</b>	<b>На 1 июля 2018 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	5,277,788	7,972,476
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	28,679,557	27,361,189
Размер текущего кредитного риска по сделкам с ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге	8,716	1,814

Отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения, на 01.07.2018 г. составляет 0.165% (0.023% – на 01.01.2018 г.).

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**

<b>Информация</b>	<b>Сумма по состоянию на 01.07.2018, тыс. руб.</b>	<b>Сумма по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.</b>
Объем биржевых ПФИ	0	0
Объем внебиржевых ПФИ	623 522 284	393 448 151
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 01.07.2018 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров по состоянию на 01.07.2018 года.

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

На 1 июля 2018 года Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 63.546% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 106.027% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 41.866% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2018 г. составляли 86.052%, 114.705% и 43.218% соответственно.

Банк также в течение 2017 и 2018 годов не допускал нарушений, установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Ниже приводятся данные об обязательных нормативах, составленные по данным отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – форма 0409813).

### Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
			на отчетную дату (01.07.2018)		на начало отчетного года (01.01.2018)	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4,5	9,6		9,2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6,0	10,4		9,2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8,0	13,6		12,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	-	-		-	
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3,0	9,7		8,2	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	63,5		86,1	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	106,0		114,7	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	41,9		43,2	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	15,0	Максимальное	13,4
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,2
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	154,8		176,0	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,1		0,4	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25,0	4,7		5,3	

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
			на отчетную дату (01.07.2018)		на начало отчетного года (01.01.2018)	
1	2	3	4		5	
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-		-	
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-		-	
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	25,0	Максимальное		Максимальное	
			Минимальное		Минимальное	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	13,0		12,6	

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 395-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 № 4212-У.

Показатель финансового рычага на 1 июля 2018 года составил 9.7%, на начало года – 8.2% (минимально-допустимое значение – 3%). Указанные изменения связаны с ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (плюс 6.686 млрд. рублей, в т.ч. сокращением балансовых активов на 8.162 млрд. рублей; снижением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 0.511 млрд. рублей, снижением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 3.818 млрд. рублей и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 19.179 млрд. рублей) при одновременном увеличении на 15.701 млрд. рублей величины основного капитала.

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

**Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года представлена в таблице:**

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.07.2018)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.04.2018)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.01.2018)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.10.2017)
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	98 724 805	97 441 357	83 024 206	82 048 025
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 020 300 599	975 154 346	1 013 614 122	945 665 155
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9,7	10,0	8,2	8,7

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 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:	912 728 326
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)	-14 654 882
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	161 608 542
7	Прочие поправки	39 381 387
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	1 020 300 599

**Расчет показателя финансового рычага:**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:	839 098 165
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	28 239 424
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	810 858 741
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5 277 856
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	8 746 819



Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	14 024 675
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	33 808 641
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	33 808 641
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	420 159 829
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	258 551 287
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	161 608 542
<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал	98 724 805
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	1 020 300 599
<b>Показатель финансового рычага</b>		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	9,7

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

Заместитель гл. Бухгалтера



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*  
А. Де Кушковски

И. В. Саломатина

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2018 ГОДА**

По состоянию на 1 июля 2018 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 623.702 млрд. руб. (598.795 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2018 г.). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

*тыс. руб.*

<b>Вид актива</b>	<b>По состоянию на</b>	<b>Просроченные *</b>	<b>До востребования и до 30 дней включительно</b>	<b>От 31 до 90 дней</b>	<b>От 91 до 180 дней</b>	<b>От 181 до 270 дней</b>	<b>От 271 до года</b>	<b>Свыше года</b>	<b>Итого</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.18	30,807,231	90,591,877	57,388,599	49,498,663	49,171,443	60,320,722	261,016,691	<b>598,795,226</b>
	01.07.18	28,183,076	82,861,695	65,805,625	65,483,737	49,942,729	37,114,544	294,311,045	<b>623,702,451</b>
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.18	0	37,782,312	13,593,340	2,888,668	9,700,000	14,250,000	72,760,020	<b>150,974,340</b>
	01.07.18	0	10,666,153	10,450,000	15,250,000	14,752,317	12,300,000	96,597,460	<b>160,015,930</b>
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.18	0	35,742,667	0	0	0	0	0	<b>35,742,667</b>
	01.07.18	0	33,274,406	0	0	0	0	0	<b>33,274,406</b>
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.18	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
	01.07.18	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.18	10,489,537	13,429,394	37,814,128	38,896,113	31,626,851	37,557,483	104,153,589	<b>273,967,095</b>
	01.07.18	9,413,930	35,338,791	43,307,685	42,246,717	27,504,280	16,992,354	110,379,978	<b>285,183,735</b>
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.18	1,758	0	0	0	0	0	0	<b>1,758</b>
	01.07.18	1,743	0	0	0	0	0	0	<b>1,743</b>
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.18	155,658	3,215	580,135	2,237	24,902	419,808	488,917	<b>1,674,872</b>
	01.07.18	145,038	2,904	6,835,371	1,911	1,947	1,955	47,002	<b>7,036,128</b>
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.18	419,710	0	0	25,574	55,930	0	0	<b>501,214</b>
	01.07.18	417,767	31,582	71,234	88,639	0	0	0	<b>609,222</b>
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.18	0	1,134,328	20,281	103	3	1,959	10,407	<b>1,167,081</b>
	01.07.18	0	862,314	11,177	2,328	199	279	21,060	<b>897,357</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.18	19,740,568	2,499,961	5,380,715	7,685,968	7,763,757	8,091,472	83,603,758	<b>134,766,199</b>
	01.07.18	18,204,598	2,685,545	5,130,158	7,894,142	7,683,986	7,819,956	87,265,545	<b>136,683,930</b>

\* *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, а также условные обязательства кредитного характера) по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года, представлена ниже:

Наименование региона	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Центральный Федеральный округ	72,7%	80,2%
<i>в том числе:</i>		
<i>Головной Офис</i>	62,9%	73,2%
<i>Московский Филиал</i>	9,8%	7,0%
Северо-Западный Федеральный округ	4,8%	4,7%
Южный Федеральный округ (включая Южный регион и Краснодарский филиал)	4,1%	2,4%
Приволжский Федеральный округ	5,6%	4,9%
Уральский Федеральный округ	3,7%	3,3%
Сибирский Федеральный округ	4,3%	2,6%
Дальневосточный Федеральный округ	4,8%	2,0%

Таким образом, по состоянию на 1 июля 2018 г., как и на начало года, значительная часть кредитных требований (72,7% и 80,2%) была сосредоточена в Центральном Федеральном округе, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе, тем не менее, является допустимой, с учетом стратегии Банка.

Структура розничного кредитного портфеля в 2018 году существенных изменений не претерпела. В связи с завершением передачи ипотечного бизнеса и автокредитования в автосалонах специализированным дочерним розничным банкам АО «ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк» удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился до 6,08%, доля ипотечных кредитов сократилась до 19,47%. При этом удельный вес прочих потребительских ссуд увеличился до 73,91%.

Наименование показателя	На 1 июля 2018 г.		На 1 января 2018 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 (%)
<b>Кредиты физическим лицам<sup>5</sup>, всего, в т.ч.:</b>	<b>136,885,920</b>	<b>100.00%</b>	<b>134,986,146</b>	<b>100.00%</b>
Жилищные кредиты	741,612	0,54%	883,524	0,65%
Ипотечные кредиты	26,646,020	19,47%	32,030,110	23,73%
Автокредиты	8,326,473	6,08%	11,014,595	8,16%
Потребительские кредиты	101,171,815	73,91%	91,057,917	67,46%

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт в 2018 году незначительно сократился - на 0,93% и составил 13,28 млрд. рублей (13,40 млрд. руб. – на 1 января 2018 г.) при сокращении указанного показателя за предыдущий год на 7,39%. Данные показатели свидетельствуют об изменении рыночной ситуации и стабилизации спроса со стороны населения на указанные банковские продукты.

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.

Получить представление об укрупненной отраслевой структуре корпоративного портфеля позволяют данные отчетной формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

<sup>5</sup> Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

№ п/п	Наименование показателя	1 июля 2018 г.		1 января 2018 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
1	<b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности</b>	<b>252 286 280</b>	<b>100.00%</b>	<b>239 561 223</b>	<b>100.00%</b>
11.1	Добыча полезных ископаемых	9 587 447	3.80%	28 332 700	11.83%
31.2	Обрабатывающие производства	103 107 620	40.87%	85 091 416	35.52%
11.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 954 611	1.17%	2 784 929	1.16%
11.4	Сельское хозяйство	7 948 817	3.15%	7 183 019	3.00%
11.5	Строительство	3 517 368	1.39%	3 603 644	1.50%
11.6	Транспорт и связь	2 547 947	1.01%	1 862 757	0.78%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62 176 087	24.65%	59 876 733	24.99%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 521 260	6.55%	13 881 901	5.80%
1.9	Прочие виды деятельности	40 318 801	15.98%	35 337 606	14.75%
1.10	На завершение расчетов	3 606 322	1.43%	1 606 518	0.67%
2	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>				
		11 084 163	4.39%	9 631 496	4.02%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2 187 221	0.87%	2 037 035	0.85%

Максимальная величина кредитного риска на группу по состоянию на 1 июля 2018 г. составила 19.458 млрд. рублей (по требованиям кредитного характера – 18.687 млрд. рублей, по условным обязательствам кредитного характера – 0.771 млрд. рублей), что составляет 15.04% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13.412% (или 15.394 млрд. рублей) при максимально допустимом значении 25%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 июля 2018 г. составила 200.311 млрд. рублей или 154.781% от капитала Банка (при установленном Регулятором максимальном значении в 800%). На начало года указанный показатель составлял 201.98 млрд. рублей или 175.964% от капитала Банка.