



ПАО РОСБАНК

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО РОСБАНК
по состоянию на 01 июля 2019 года**

Москва, Август 2019

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)	10
1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность.....	12
1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну.....	13
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	14
2.1. Управление структурой и достаточностью капитала Банка	18
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	20
3.1. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками.....	20
3.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация.....	21
3.3. Определение риск-аппетита	22
3.4. Управление значимыми рисками	23
3.5. Информация об определении требований к капиталу	24
3.5.1. Агрегация и диверсификация рисков	24
3.5.2. Стресс-тестирование	24
3.5.3. Целевая структура рисков	25
3.5.4. Принципы распределения капитала и установления лимитов	25
3.5.5. Мониторинг достаточности внутреннего капитала.....	26
3.5.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам	26
3.6. Информация об определении требований к капиталу	27
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	30
Сведения об обремененных и необремененных активах	30
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	31
5. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	33
5.1. Кредитный риск	33
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКА.....	41
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА.....	46

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.

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

КУАП - Комитет по управлению активами и пассивами.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Остаточный риск – это риск, оставшийся после действий Банка по снижению присущего риска.

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

Совокупный объем необходимого капитала – 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 2019 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 основе¹ согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» к раскрытию информации о рисках на индивидуальной основе.

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Существенная информация о ПАО РОСБАНК

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 г. под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Банка и его органов управления – 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

В 2014 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 49 от 17 декабря 2014 г.) в ЕГРЮЛ 23 января 2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Жeneralь» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Жeneralь. 2 августа 2016 г. Сосьете Жeneralь приобрел 7 200 000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99.950824%, что составляет 1 550 638 934 обыкновенных акций. По состоянию на 1 июля 2019 года группа Сосьете Жeneralь владела 99.950824% акций Банка. Банк является головной кредитной организацией банковской группы ПАО РОСБАНК.

На 1 июля 2019 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 9 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом.

На отчетную дату Банк имел 376 точек продаж (335 – на начало года), оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

По состоянию на 01.07.2019 года головному Банку Группы – ПАО РОСБАНК – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

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

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.01.2019
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте</i>	Baa3	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте</i>	Baa3	Ba2
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте</i>	P-3	NP
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	Baa2	Baa3
	<i>Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	P-2	P-3
	<i>Долгосрочная оценка риска контрагента</i>	Baa2 (cr)	Baa3 (cr)
	<i>Краткосрочная оценка риска контрагента</i>	P-2 (cr)	P-3 (cr)
	<i>Скорректированная базовая оценка кредитоспособности</i>	baa3	ba1
	<i>Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Baa3	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Baa3	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Fitch Ratings	<i>Краткосрочный рейтинг</i>	F3	F3
	<i>Рейтинг поддержки</i>	2	2
	<i>Рейтинг устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Долгосрочный в национальной и иностранной валюте</i>	BBB-	BBB-
	<i>Прогноз</i>	Позитивный	Позитивный
АКРА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	AAA(RU)	AAA(RU)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
Эксперт РА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	ruAAA	ruAAA
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный

В период с 01.01.2019 по 01.07.2019 произошло следующие изменение рейтингов, присвоенных ПАО РОСБАНК.

23.05.2019 агентство Moody's повысило рейтинги ПАО РОСБАНК: Базовая оценка кредитоспособности улучшена с ba3 до ba2; Скорректированная базовая оценка кредитоспособности улучшена с ba1 до baa3; Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте улучшен с Ba1 до Baa3; Краткосрочный рейтинг риска контрагента улучшен с P-3 до P-2; Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте улучшен с NP до P-3; Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте улучшен с Baa3 до Baa2; Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте улучшен с P-3 до P-2; Долгосрочная оценка риска контрагента улучшена с

Вaa3 (cr) до Вaa2 (cr); Краткосрочная оценка риска контрагента улучшена с P-3 (cr) до P-2 (cr); Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте улучшен с Ba1 до Вaa3; Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте улучшен с Ba1 до Вaa3.

Повышение рейтингов обусловлено улучшением показателей прибыльности и качества активов, а также структуры финансирования благодаря более низкой зависимости от рыночных источников фондирования. Кроме того, отмечается высокая вероятность поддержки со стороны мажоритарного акционера банка, группы Societe Generale.

Участник банковской Группы ООО «Русфинанс Банк» также имеет кредитные рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

- Moody's – долгосрочный рейтинг в национальной валюте Ba1, долгосрочный рейтинг в иностранной валюте Ba1, прогноз стабильный;
- АКРА (АО) - наивысший кредитный рейтинг на уровне AAA (RU) со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2019 года агентство Moody's, в связи с повышением суверенного рейтинга Российской Федерации, повысило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте ПАО РОСБАНК, а также его дочерних структур, «Русфинанс Банка» и «ДельтаКредит» (реорганизован в форме присоединения к ПАО РОСБАНК 03.06.2019), на 1 ступень - с Ba2 до Ba1. К ключевым факторам, оказывающим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены сильные рыночные позиции, высокое качество активов, комфортный уровень достаточности капитала, приемлемый уровень рентабельности, адекватная ликвидная позиция, а также высокое качество корпоративного управления. Также рейтинговые агентства принимают во внимание высокую вероятность оказания финансовой поддержки в случае необходимости со стороны материнской структуры Societe Generale S.A. и административной поддержки со стороны государства, обусловленной системной значимостью кредитной организации в российской банковской системе.

По состоянию на 01.07.2019 года дочернему Банку Группы – Русфинанс Банку – были присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.01.2019
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте</i>	Ba1	Ba1
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте</i>	Ba1	Ba2
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте</i>	NP	NP
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	Baa3	Baa3
	<i>Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте</i>	P-3	P-3
	<i>Долгосрочная оценка риска контрагента</i>	Baa3 (cr)	Baa3 (cr)
	<i>Краткосрочная оценка риска контрагента</i>	P-3 (cr)	P-3 (cr)
	<i>Скорректированная базовая оценка кредитоспособности</i>	ba1	ba1
	<i>Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте</i>	Ba1	Ba1

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.01.2019
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
АКРА	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	AAA(RU)	AAA(RU)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный

Рейтинги, присвоенные ООО «Русфинанс Банк» рейтинговыми агентствами, отражают комфортный уровень достаточности капитала, управляемые риски рефинансирования и адекватное на сегодня качество активов, при лишь умеренной генерации неработающих кредитов.

Адекватная оценка риск-профиля Группы обусловлена качественной системой риск-менеджмента, которая характеризуется прозрачностью и независимостью в принятии внутригрупповых решений, а также регулярным усовершенствованием риск-методик, проведением стресс-тестов и оценкой текущей операционной среды.

На 01.07.2019 ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него из 10-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); 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». ПАО РОСБАНК осуществляет как прямой контроль над деятельностью ООО «РБ Факторинг» и ООО «РБ Лизинг», так и через дочернюю компанию Банка ООО «Русфинанс».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 июля 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	65 016,00	100.00	65 016,00	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	155 770,40	100.00	155 770,40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	0,00	0.00	12 844 331,00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортными средствами	5 774 631,00	100.00	5 774 631,00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	20 009 000,00	100.00	20 009 000,00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	1 131 261,68	100.00	1 131 261,68	100.00
ПАО РОСБАНК		1 131 230,67	99.999	1 131 230,67	99.999
ООО «РУСФИНАНС»		31,01	0.001	31,01	0.001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения:	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	6 125 441,51	100.00	6 125 441,51	100.00
ПАО РОСБАНК		307,80	0.01	307,80	0.01

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 июля 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ООО «РУСФИНАНС»		6 125 133,71	99.99	6 125 133,71	99.99
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	302 335,24	100.00	83 040,00	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	168 400,00	100.00
Итого, в т.ч.:		33 767 106,33		46 392 142,09	
ПАО РОСБАНК		27 473 541,11		40 098 576,87	
Участники Группы		6 293 565,22		6 293 565,22	

Во 2 квартале 2019 года состав Группы изменился, деятельность АО "КБ ДельтаКредит" была прекращена путем реорганизации в форме присоединения к ПАО РОСБАНК, о чем внесена запись в ЕГРЮЛ 03.06.2019г.

28 июня 2019 года были осуществлены операции по выкупу дополнительного выпуска акций № 1-01-16319-Н-002D АО "Телсиком" ОГРН 1037705017965, весь дополнительный выпуск акций АО "Телсиком" выкуплен ПАО РОСБАНК. В результате данной операции банковская группа ПАО РОСБАНК не изменилась.

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

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, после присоединения дочернего банка АО "КБ ДельтаКредит", одним из весомых направлений деятельности ПАО РОСБАНК стало предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающую в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

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. текущих обезличенных металлических счетов (золото/ серебро/платина/палладий); покупка/продажа обезличенных драгоценных металлов; прием вкладов и депозитов; доверительное управление активами клиентов; 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 кредитовых 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 Совет Директоров утвердил Стратегию развития Группы РОСБАНК на 2018-2020 гг.

Целью стратегии является достижение двузначных значений рентабельности капитала к 2020 году, опираясь на 3 основных направления развития:

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

Основные инициативы розничного бизнеса:

- Рост клиентской базы путём привлечения зарплатных клиентов и инвестиций в маркетинг для притока клиентов «с улицы»;
- Рост доходов путем
 - сдвига структуры активов в сторону более маржинальных продуктов;
 - кросс-продаж и синергии внутри Группы;
 - развитие транзакционного бизнеса, в особенности в сегментах розничных клиентов с высокими доходами и малого бизнеса;
 - развития экосистемы с целью повышения лояльности клиентов;
- Повышение эффективности бизнеса посредством
 - перевода продаж и обслуживания клиентов на цифровые каналы;
 - дальнейшей оптимизации и роста производительности сети отделений.

Основные инициативы корпоративного бизнеса:

- Использование сильных сторон Группы РОСБАНК: сохранение бизнеса и увеличение доли «кошелька» в крупнейших российских компаниях, развитие бизнеса с мультинациональными компаниями;
- Поддержание высокой доходности:
 - поддержание активных кросс-продаж;
 - поддержание значительной доли некредитных доходов;
 - фокус на оптимизации бизнес-процессов;
 - поддержание высококачественного диверсифицированного портфеля.
- Развитие клиентоориентированных сервисов:
 - фокус на цифровизацию и улучшение продуктового предложения для обеспечения высокого уровня удовлетворенности клиентов.
- Диверсификация клиентских сегментов:
 - развитие сегмента среднего бизнеса с фокусом на транзакционный бизнес;
 - поддержание высоких темпов роста торгового финансирования, факторинга и лизинга.

Основные инициативы для дальнейшей трансформации банковской платформы:

- Во втором квартале АО «ДельтаКредит» банк был присоединен к ПАО «Росбанк» для повышения эффективности банковских платформ. ООО «Русфинанс банк» с бизнес-моделью B2B2C продолжит работать как отдельное юридическое лицо. Функциональная интеграция ООО «Русфинанс банка» и ПАО «Росбанка» будет развиваться на уровне контрольных функций и ключевых ресурсов.
- В Розничном и Корпоративном бизнесе Банка были созданы цифровые центры для обеспечения развития высококачественных цифровых решений для клиентов.
- Чтобы адаптироваться к быстрым изменениям банковского рынка, Банк продолжит преобразовывать внутренние процессы и инфраструктуру в более гибкую организацию, опирающуюся на операционную эффективность.

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

Согласно предварительным оценкам Минэкономразвития, **экономический рост в России по итогам 2 квартала 2019 года продолжил демонстрировать слабую динамику, ускорившись лишь до 0,8% г/г²**. Потребительская активность продолжает оставаться крайне сдержанной. Прирост розничных продаж составил 1,5% г/г на фоне продолжающегося эффекта от реализации структурных реформ на стороне бюджета, в частности, повышения НДС на 2 п.п. с 1 января 2019 года, а также сопутствующего сокращения реальных располагаемых доходов (-0,2% г/г во 2 квартале 2019 года). Тем не менее, слабый потребительский спрос способствовал быстрому замедлению инфляции до 4,7% г/г.

Реализация соглашения ОПЕК+ по сокращению объемов экспорта сырья также указывают на ограниченный потенциал для ускорения экономики в течение 1 полугодия 2019 года. Тем не менее, уже со 2 полугодия 2019 года хорошую поддержку экономическому росту может оказать наращивание государственных инвестиций в рамках реализации национальных проектов. Мы полагаем, что на этом фоне экономика сможет продемонстрировать восстановительный рост темпом в 1,5% по итогам текущего года.

Со стороны производства драйвером для роста продолжает выступать промышленное производство (+3,0% г/г во 2 квартале 2019 года), при этом сельское хозяйство (+1,2% г/г) и строительство (+0,1% г/г) сохраняют неустойчивую динамику. Кроме того, продолжилось падение объемов оптовой торговли (-3,2% г/г), что может быть обусловлено сокращением поставок газа из-за снижения спроса, которое отразилось в платежном балансе России за 2 квартал 2019 года.

Финансовый результат корпоративного сектора продемонстрировал сильный результат с января по май 2019 в 36,5% г/г. Основной вклад в устойчивый рост общего финансового результата внесли строительство (в 5,7 раз), сельское хозяйство (+55,3%) и обрабатывающие производства (+50,1%). Прирост накопленной прибыли остается главным источником финансирования инвестиционных проектов, поддерживая экономическую активность. Тем не менее, благоприятные условия на рынках капитала, установившиеся в первом полугодии 2019 года на фоне смягчения риторики западными центральными банками и началом цикла смягчения политики Банка России позволили многим компаниям возобновить заимствования на долговых рынках в целях рефинансирования существующих обязательств и реализации новых проектов.

Банк России по итогам первого полугодия 2019 года снизил ключевую ставку на 25 б.п. и продолжил снижение в июле еще на 25 б.п. до 7,25% на фоне ускоренного замедления роста цен. Доминирование дефляционных процессов в России, по мнению аналитиков, позволит Банку России снизить ключевую ставку еще на 25 б.п. в сентябре. На этом фоне большинство банков запустило процесс понижения депозитных ставок, длительность которого может растянуться от одного до двух-трех кварталов по мере подстройки ожиданий банков к среднесрочной политике Банка России.

Бюджетная система демонстрирует устойчивость благодаря жесткой финансовой дисциплине и бюджетному правилу. По итогам первых 5 месяцев 2019 года профицит консолидированного бюджета составил 2,5 трлн. руб. С одной стороны, это позволяет накапливать резервные средства – ожидается накопление 3,3 трлн. руб. при реализации сценария устойчивых цен на нефть. С другой стороны, дает основания рейтинговым агентствам отмечать качественные

² Изменение год к году

показатели экономики, в частности, объем внебюджетных средств и золотовалютных резервов (\$520 млрд в 1 полугодии 2019 г.).

Суверенные кредитные рейтинги России в иностранной валюте по шкале агентств Standard&Poors («BBB-», прогноз «Стабильный»), Fitch («BBB-», прогноз «Позитивный»), Moody's («Baa3», прогноз «Стабильный») остались неизменными.

В 1 полугодии 2019 года число банков сократилось с 440 до 421, из них 281 банк сохранил универсальную лицензию.

Рост кредитования экономики превысил уровень 1 полугодия 2018 года, несмотря на некоторое увеличение процентных ставок.

Кредиты физическим лицам демонстрировали высокие темпы роста: 9,6% против 9,2% за аналогичный период прошлого года. Впрочем, уже в мае-июне наблюдалось снижение темпов роста розничного кредитования.

Драйвером роста оставалось необеспеченное кредитование: портфель кредитов наличными вырос на 11,9%, портфель кредитных карт – на 12,5%.

Ипотечный портфель банков вырос на 7,9%, но объем новых выдач в марте-июне 2019 года сократился по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

В результате стагнации продаж новых автомобилей портфель автокредитов вырос только на 5,2%.

Объем средств на счетах населения вырос на 4,0%, в основном, за счет роста валютных вкладов (+9,2%), тогда как рублевые вклады выросли только на 2,7%.

Корпоративный кредитный портфель вырос на 2,8%. Рост наблюдался как в кредитовании крупных клиентов, так и в сегменте малого и среднего бизнеса. Продолжилась дедолларизация корпоративных кредитов: рублевые кредиты выросли на 5,5%, валютные кредиты сократились на 3,4%.

Рост корпоративных депозитов составил 0,7%.

Прибыль банковского сектора до налогообложения превысила 1 трлн. руб., что на 58% выше результата за аналогичный период прошлого года.

Рентабельность капитала продолжила расти и на 01.07.2019 составила 17% (за последние 12 месяцев), что более чем в 2 раза превышает уровень аналогичного периода 2018 года (7%).

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 2019 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов базового, основного и собственных средств.

Указанные показатели составили:

Норматив	По состоянию на 01 июля 2019 г		По состоянию на 01 января 2019 г	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
H1.0	13.0 %	8.0 %	12.8 %	8.0%
H1.1	9.6%	4.5 %	8.8 %	4.5%
H1.2	11.2 %	6.0 %	9.6 %	6.0%

По состоянию на 1 июля 2019 года минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составляло 94,240 млрд руб. (82,384 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2019 г.) при фактическом значении 152,767 млрд руб. (и 131,814 млрд руб. – на 1 января 2019 г.). Источниками роста капитала за 2018 г. и 1-е полугодие 2019 стали прибыль, конвертация двух субординированных займов на общую сумму 300 млн. долл. из срочного в бессрочный, а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом кредитного риска Банка по состоянию на 01.07.2019 составил 1 052 458 128 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 918 667 000 тыс. руб.), размер активов, взвешенных с учетом рыночного риска – 16 578 100 тыс. рублей (13 114 375 тыс. рублей – на 01.01.2019 г.), 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, по состоянию на 01.07.2019 года составила 90 521 338 тыс. рублей (80 119 138 тыс. рублей – на 01.01.2019 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 32 625 891 тыс. руб., в том числе 18 913 560 тыс. руб. – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок свыше 4 лет. По состоянию на 1 января 2019 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 35 881 564 тыс. руб.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем 2018, ни в отчетном (2019) годах не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2018 год составили 1,556 млрд руб., за 1 полугодие 2019 год – 1,510 млрд.руб.

По состоянию на 1 июля 2019 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1 178, 009 млрд руб. (1 029, 824 млрд руб. – на начало года). Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

- 1 группа активов – 163,345 млрд руб. (221,273 млрд руб. на начало года).
- 2 группа активов – 33,926 млрд руб. (66,272 млрд руб. на начало года).
- 3 группа активов – 15,638 млрд руб. (0,006 млрд руб. на начало года).
- 4 группа активов – 638,930 млрд руб. (576,177 млрд руб. на начало года).

- Активы с повышенными коэффициентами риска –143,725 млрд руб. (160,265 млрд руб. на начало года).
- Активы с пониженными коэффициентами риска – 52,298 млрд руб. (13,967 млрд руб. на начало года).

Разделы 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раскрыты на сайте Банка в составе публикуемой отчетности ПАО РОСБАНК на 1 июля 2019 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 2019 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 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2019
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:	16, 17	946 757 701	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	19 440 360	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	19 440 360
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	13 712 331
2.2.1			18 913 560	из них: субординированные кредиты	x	13 712 331
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24 642 918	x	x	x

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	3 933 791	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	3 933 791
3,2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 126 668	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	4 126 668	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	491 289
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	2 308 988	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	17 212	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	17 212	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	17 212
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	37, 41.1.2	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
				подлежащие позаэтапному исключению		
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	1 093 157 225	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	21 474 633	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	9 266 631
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	5 000 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	5 000 000

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 июля 2019 г. составила 21,475 млрд руб., в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 9,267 млрд руб.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций составляла 34,319 млрд руб., в т.ч. уменьшающая источники базового капитала – 22,920 млрд руб.

2.1. Управление структурой и достаточностью капитала Банка

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Контроль достаточности капитала осуществляется Банком:

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

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

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

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

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

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

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

Планирование капитала и достаточности капитала Банка осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу (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 2018 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 значимыми³ на 2019 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);

³ 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 метрик с последующим дополнением соответствующими операционными лимитами, которые Банк должен соблюдать на регулярной основе.

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

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

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

Возможные направления риск-аппетита и обоснование для их включения

Направление	Обоснование для включения
Регуляторные требования	• достижение требуемого баланса между доступным капиталом и профилем риска; • управление регуляторным и внутренним капиталом в соответствии с требованиями регулятора;
Доходность с учетом риска в зависимости от желаемого кредитного рейтинга	• поддержание определённой доходности на капитал;
Контроль над значимыми рисками	• контроль и управление значимыми рисками, включая качественную оценку для рисков, которые затруднительно измерить количественно;
Лимиты на бизнес-линии	• ограничение риска, принимаемого бизнес-линиями.

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

На 2019 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, 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)⁴ по корпоративному и розничному портфелям; доля проблемных кредитов (NPL) в общем кредитном портфеле Банка, а также NPL по розничному и корпоративному портфелям соответственно; средний рейтинг по корпоративному портфелю; концентрация кредитного риска (ТОП-20 заемщиков в общем кредитном портфеле Банка, в %); концентрация на отрасль в общем кредитном портфеле;
 - для целей контроля рыночного риска - максимальные потери при стресс-тесте (для развивающихся рынков);
 - отношение потерь по операционному риску к чистому банковскому доходу (включая потери в случае реализации операционного и комплаенс рисков) для целей контроля операционного риска;
 - оценка управления стратегическим риском в соответствии с внутренней методологией;
- а также риск-аппетит по направлению лимиты на бизнес-линии.

3.4. 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;

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

- контроль уровня значимых рисков Банка на ежедневной основе, и инициация процесса эскалации на соответствующий уровень Руководства, в случае необходимости;
- формирование отчетности в рамках управления рисками;
- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков;
- осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

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

3.5. Информация об определении требований к капиталу

3.5.1. Агрегация и диверсификация рисков

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

3.5.2. Стресс-тестирование

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

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

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 анализируются требования к организации процессов и прочие качественные показатели.

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

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

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

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.
- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.
- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Банка, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Банка об уровне достаточности его капитала.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об использовании структурными подразделениями кредитной организации выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

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

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

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

3.6. Информация об определении требований к капиталу

Ниже приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, раскрываемая в соответствии с таблицей 2.1. Указания Банка России №4482-У по состоянию на 1 июля 2019 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 (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату (01.07.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 004 174 865	918 734 955	80 333 989
2	при применении стандартизированного подхода	1 004 174 865	918 734 955	80 333 989
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	14 447 280	13 105 044	1 155 782
7	при применении стандартизированного подхода	14 447 280	13 105 044	1 155 782

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату (01.07.2019)
1	2	3	4	5
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	18 451 420	15 478 619	1 476 114
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	16 578 100	16 162 525	1 326 248
21	при применении стандартизированного подхода	16 578 100	16 162 525	1 326 248

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату (01.07.2019)
1	2	3	4	5
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	90 521 338	80 119 138	7 241 707
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	33 835 983	32 845 875	2 706 879
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 178 008 986	1 076 446 156	94 240 719

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

Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора, осуществляется в соответствии с разделом III Указания 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 01.07.2019 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	32 713 627	0	1 148 795 630	140 938 877
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111 163	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111 162	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	155 883 411	89 124 502
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	65 850 752	5 218 919
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	65 850 752	5 218 919
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	90 032 659	83 905 584
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	90 032 659	83 905 584
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	27 210 749	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	253 023 150	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	316 588 636	51 814 375

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
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	32 713 627	0	308 592 480	0
	Основные средства	0	0	28 266 005	0
9	Прочие активы	0	0	59 120 036	0

В связи с реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК, на отчетную дату балансовая стоимость обремененных активов ПАО РОСБАНК составила 32,7 млрд. руб. (на начало года – 0 млрд. руб.). По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг на сайте Банка.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на 01.07.2019 представлена следующим образом:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату (01.07.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	26 938 875	5 003 732
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	180 848 212	86 663 707
2.1	банкам-нерезидентам	133 798 253	55 183 094
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	40 848 961	31 233 528
2.3	физическим лицам - нерезидентам	6 200 998	247 085
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	146 004	78 363
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	146 004	78 363
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	78 639 734	79 076 141
4.1	банков-нерезидентов	61 736 654	63 339 911
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 002 581	9 082 392
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 900 499	6 653 838

Существенный рост остатков на счетах нерезидентов во 2 квартале 2019 года, главным образом, обусловлен общим ростом активов Банка в связи с присоединением АО «КБ ДельтаКредит», а также увеличением объемов межбанковского кредитования и кредитов юридическим и физическим лицам.

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

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

Сведения об управлении всеми остальными значимыми рисками Банк раскрывает на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы" и Указания Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 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 Группа применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как финансовые и нефинансовые ковенанты, специальные параметры сделки, поручительства физических и юридических лиц, а также прочие специальные условия и ограничения.

Во втором квартале 2019 года Банк продолжил работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и принципами группы Сосьете Женераль, которые основаны на современных технологиях риск-менеджмента, опираются на опыт группы в различных странах и включают в себя:

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

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

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

- Комплексный анализ кредитного риска;

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

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

Основными 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 значительная часть операций Банка проводилась с первоклассными зарубежными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями, что на фоне многоуровневой системы контроля соблюдения установленных лимитов позволяет Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

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

Информация о значениях кредитного риска

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). 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 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее Указание 4927-У).

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	01.07.19	100.0	54.5	35.8	5.0	1.3	3.4
	01.01.19	100.0	71.5	18.6	6.1	0.3	3.5
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.07.19	100.0	55.4	35.3	5.1	1.0	3.2
	01.01.19	100.0	71.1	18.9	6.2	0.3	3.5
- учтенные векселя	01.07.19	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.19	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.07.19	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.19	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.07.19	100.0	5.9	87.2	2.5	1.0	3.4
	01.01.19	100.0	81.9	3.2	1.3	0.1	13.5
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.07.19	100.0	38.2	0.0	18.6	0.0	43.2
	01.01.19	100.0	6.8	0.0	0.0	0.0	93.2
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.07.19	100.0	58.7	0.9	0.0	22.6	17.8
	01.01.19	100.0	98.8	0.0	0.0	0.8	0.4
процентные требованиям и требованиям по получению	01.07.19	100.0	50.9	11.1	2.1	1.4	34.5
	01.01.19	100.0	71.9	8.4	2.7	0.6	16.4
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.07.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего, в том числе:	01.07.19	100.0	97.3	0.9	0.0	0.0	1.7
	01.01.19	100.0	98.4	0.2	0.0	0.0	1.4
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.07.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Итого активов	01.07.19	100.0	59.7	31.2	4.4	1.1	3.7
	01.01.19	100.0	75.5	15.7	5.1	0.3	3.4

Как видно из приведенных показателей, на 1 июля 2019 года большую часть кредитного портфеля 90.3% 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 90.9%. На 1 января 2019 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90.1% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91.2% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2019 г. составил 39,96 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 31,2

млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2019 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 34,5 млрд руб. и 31,1 млрд руб. соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. За 1 полугодие 2019 года общая сумма расходов по формированию резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 полугодия 2019 года составила 25,050 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 23,564 млрд руб.

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 2019 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
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.07.2019	41 211 725	8 242 558	2 798 481	3 750 945	26 419 741
- предоставленные кредиты (займы),	01.01.2019	33 253 288	3 918 476	2 462 052	1 419 151	25 453 609
размещенные депозиты юридическим лицам	01.07.2019	11 848 468	571 283	24 876	1 502 687	9 749 622
- предоставленные кредиты (займы),	01.01.2019	12 275 170	2 023 275	1 230 657	21 463	8 999 775
размещенные депозиты физическим лицам	01.07.2019	28 708 293	7 668 383	2 767 644	2 228 434	16 043 832
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.2019	20 430 728	1 895 196	1 231 206	1 397 444	15 906 882
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.07.2019	1 732	0	0	0	1 732
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.2019	1 732	0	0	0	1 732
- учтенные векселя юридических лиц	01.07.2019	248 548	2 892	5 961	19 824	219 871
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.2019	135 661	5	189	244	135 223
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.07.2019	404 684	0	0	0	404 684
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.2019	409 997	0	0	0	409 997
Итого просроченных активов	01.07.2019	46 934 371	10 814 875	3 215 586	4 260 371	28 643 539
	01.01.2019	36 503 991	4 857 752	2 788 901	1 453 612	27 403 726

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.).

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 июля 2019 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 884,5 млрд руб., в том числе по активам с коэффициентом риска 100% – 638,9 млрд руб. (или 72.2%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 52,3 млрд руб. (5.9%), с повышенными коэффициентами риска – 143,7 млрд руб. (16.3%). 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, а также ипотечным ссудам физических лиц) и принятого обеспечения (гарантии кредитных организаций – резидентов стран с высокой страновой оценкой, залогов закладных).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 153,5 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 14,4 млрд руб.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Во втором квартале 2019 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 2019 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:	7 847 567,7	50.11	3 932 088	0.92	72 267,56	-49.18	-3 859 821
1.1	ссуды	7 820 287,7	50.00	3 910 144	0.86	66 960,93	-49.14	-3 843 183
2	Реструктурированные ссуды	115 565 852	12.46	14 396 284	0.69	793 309	-11.77	-13 602 974
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	124 877 467	17.51	21 871 387	0.81	1 012 307	-16.70	-20 859 080

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
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	160 897 764	19.23	30 942 448	0.57	924 280	-18.66	-30 018 169
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	6 148 233	32.67	2 008 741	0.70	43 028	-31.97	-1 965 713
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	-	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	4 733 156	21.00	993 963	-	0	-21.00	-993 963
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщиков новацией или отступным	0	0.00	0	-	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 543 143	50.00	82 337	0.06	1 597	-3.17	-80 740

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 2019 года увеличился на 31 млрд. рублей в связи с увеличением количества кредитных договоров, предусматривающих рефинансирование задолженности и предоставление займов третьим лицам.

По выданным Банком гарантиям во 2-ом квартале 2019 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 01.01.2019 г. и на 01.07.2019 г. представлен следующими показателями.

тыс. руб.

Риск	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	9 170 257,30	8 639 988,43
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	31 622 454	38 914 472,48

По состоянию на 1 июля 2019 г. действие условий взаимозачета (неттинга) распространялось на сделки с производными финансовыми инструментами, находящие отражения на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П в части требований и обязательств по сделкам.

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

Объем операций с производными финансовыми инструментами

Информация	Сумма по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб.
Объем биржевых ПФИ	0	381,55
Объем внебиржевых ПФИ	709 823 846,27	826 730 041,52
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 01.07.2019 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров по состоянию на 01.07.2019 года.

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

На 1 июля 2019 года Банк выполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 149.4% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 163.3% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 56.1% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2019 г. составляли 72%, 113.1% и 52.9% соответственно.

В течение 1 и 2 квартала 2019г. и всего 2018 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно.

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 (01.07.2019)		на начало отчетного года (01.01.2019)	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	9.56		8.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	11.17		9.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	12.97		12.8	
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	9.62		8.3	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	149.4		72	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	163.3		113.1	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	56.1		52.9	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	13.3	Максимальное	19.1
			Минимальное	0	Минимальное	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	144.9		169.3	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0.1	

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
			на отчетную дату (01.07.2019)		на начало отчетного года (01.01.2019)	
12	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	4.4		4.8	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
14	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)	-	-		-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100	102.945		-	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	25	Максимальное	13.3	Максимальное	19.1
			Минимальное		Минимальное	
19	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	13.3		14.1	

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

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по операциям кредитования ценными бумагами.

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

Показатель финансового рычага на 1 июля 2019 г. составил 9.62%, на начало года – 8.3%.

Рост показателя финансового рычага в отчетном периоде на 0,8% связан с общим ростом Активов Банка в связи с присоединением АО «КБ ДельтаКредит»

Норматив финансового рычага (Н1.4), рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», имеет незначительное отличие от финансового

рычага, рассчитанного в соответствии с алгоритмом расчета показателя по форме 0409813, из-за различия в методологии расчета.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 года представлена в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.07.2019)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.04.2019)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.01.2019)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.10.2018)
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	131 726 953	107 678 559	98 962 998	99 112 047
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 369 903 102	1 227 142 058	1 191 285 220	1 101 071 852
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9.62	8.76	8.3	9

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 года, составленная по данным отчетной формы 0409813.

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1 211 095 845
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)	-14 085 807
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	191 966 811
7	Прочие поправки	26 500 870
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	1 362 475 979

Расчет показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		1 169 301 210

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13 708 923
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		1 155 592 287
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		9 170 257
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		8 366 390
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0,00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		17 536 647,00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4 807 357
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		4 807 357
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		473 227 032
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		281 260 221
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		191 966 811
Капитал и риски			
20	Основной капитал		131 726 953
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		1 369 903 102
Норматив финансового рычага			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9,6

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

И.о. Главного бухгалтера



А. Де Кушковски

М.С. Постовалов

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СЕГМЕНТАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019 ГОДА

По состоянию на 1 июля 2019 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 911,540 млрд. руб. (705,182 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2019 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.19 01.07.19	29 066 767 27 296 855	87 685 140 194 373 989	56 278 211 54 580 981	41 522 773 74 846 070	43 972 087 60 626 473	41 627 322 37 609 065	406 029 339 462 206 826	705 181 821 911 540 259
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.19 01.07.19	0 0	58,589,897 139 377 511	13 885 763 9 500 000	15 200 000 18 150 000	18 613 568 11 400 000	12 800 000 14 650 000	129 418 236 55 138 204	248 507 464 248 215 715
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.19 01.07.19	0 0	7 651 612 4 807 358	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	7 651 612 4 807 358
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.19 01.07.19	11 439 532 7 272 982	17 509 015 45 539 911	36 969 176 38 217 215	19 006 897 45 947 701	18 011 841 38 712 969	21 148 759 12 040 124	179 603 907 123 312 168	303 689 126 311 043 070
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19 01.07.19	1 732 1 732	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	1 732 1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.19 01.07.19	135 661 0	2 741 602	1 213 1 244	1 807 1 987	2 120 1 921	2 460 1 953	872 176 789 466	1 018 178 797 173
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19 01.07.19	409 997 404 684	0 425 985	30 081 17 968	0 69 255	0 17 842	0 0	0 0	440 078 935 734
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.19 01.07.19	0 460 581	1 427 636 644 136	240 227 202 509	109 114	3 626 5 174	6 921 1 076	19 865 119 562	1 698 384 1 433 152
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.19 01.07.19	16 080 028 15 779 183	2 504 239 3 578 486	5 151 751 6 642 045	7 313 960 10 677 013	7 340 932 10 488 567	7 669 182 10 915 912	96 115 155 282 847 426	142 175 247 340 928 632

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

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК в соответствии с данными формы 0409120 «Данные о риске концентрации» (включая средства в финансовых институтах, инвестиции в ценные бумаги, корпоративный и розничный портфели (баланс и внебаланс)) по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года, представлена ниже:

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Наименование региона		
Центральный Федеральный округ	78.05%	69.21%
<i>в том числе:</i>		
Головной Офис	57.66%	64.42%
Росбанк Дом	12.24%	-
Московский Филиал	8.15%	4.79%
Северо-Западный Федеральный округ	4.14%	8.85%
Южный Федеральный округ (включая Южный регион и Краснодарский филиал)	2.45%	6.70%
Приволжский Федеральный округ	4.60%	1.52%
Уральский Федеральный округ	2.58%	5.12%
Сибирский Федеральный округ	3.81%	5.58%
Дальневосточный Федеральный округ	2.92%	3.02%

Таким образом, по состоянию на 1 июля 2019 года, как и на начало года, значительная часть кредитных требований (78.05% и 69.21%) была сосредоточена в Центральном Федеральном округе, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе, тем не менее, является допустимой, с учетом стратегии Банка.

Кредитный портфель физических лиц по данным на 1 июля 2019 года вырос на 198,611 млн. руб. главным образом благодаря присоединению АО «КБ ДельтаКредит» (на 197,787 млн. руб., из них ипотечные и жилищные кредиты обеспечили увеличение портфеля на 99,5%). Удельный вес портфеля автокредитов по состоянию на отчетную дату сократился до 1.02%, а удельный вес прочих потребительских ссуд - до 35.59%.

Наименование показателя	На 1 июля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:	340 970 992	100.00%	142 359 778	100.00%
Жилищные кредиты	7 382 947	2.17%	662 938	0.47%
Ипотечные кредиты	208 769 477	61.23%	22 013 860	15.46%
Автокредиты	3 477 388	1.02%	6 156 460	4.32%
Потребительские кредиты	121 341 180	35.59%	113 526 520	79.75%

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

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

Получить представление об укрупненной отраслевой структуре корпоративного портфеля позволяют данные отчетной формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» по состоянию на 01 июля 2019 года и сопоставимые данные по состоянию на 01 июля 2019 года.

№ п/п	Наименование показателя	1 июля 2019 г.		1 января 2019 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	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	269 558 542	100.00%	267 340 572	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	13 511 047	5.01%	15 131 042	5.66%
1.2	Обрабатывающие производства	59 099 588	21.92%	83 866 381	31.37%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 577 218	3.93%	14 060 153	5.26%
1.4	Сельское хозяйство	10 747 744	3.99%	11 549 815	4.32%
1.5	Строительство	3 578 525	1.33%	3 682 444	1.38%
1.6	Транспорт и связь	3 186 130	1.18%	2 880 021	1.08%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	77 341 357	28.69%	79 277 857	29.65%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 456 183	4.99%	15 703 816	5.87%
1.9	Прочие виды деятельности	73 739 204	27.36%	37 990 854	14.21%
1.10	На завершение расчетов	4 321 546	1.6%	3 198 189	1.20%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, изних:	14 592 047	5.41%	13 367 531	5.00%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2 488 387	0.92%	2 386 788	0.89%

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 июля 2019 г. составила 20,301 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 12,364 млрд руб., по условным обязательствам кредитного характера – 7,938 млрд руб.), что составляет 13.29% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13.41% (или 18,096 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 июля 2019 г. составила 221,421 млрд руб. или 144,9% от капитала Банка (при установленном Регулятором максимальном значении в 800%). На начало года указанный показатель составлял 223,209 млрд руб. или 169.34% от капитала Банка.