

**ПАО РОСБАНК**

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ  
по состоянию на 01 апреля 2016 года**

**Москва 2016**

## Содержание

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	7
1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ПАО РОСБАНК»	7
1.1. Существенная информация о банковской группе ПАО РОСБАНК.....	7
1.2. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы .....	12
1.3. Основные показатели участников банковской группы.....	14
1.4. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну .....	15
1.5. Краткая информация об экономической среде .....	15
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ .....	17
2.1. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками.....	17
2.1.1. Прочие риски .....	18
2.2. Структура органов управления Группы и организация системы управления рисками.....	19
2.3. Идентификация значимых рисков.....	24
2.4. Определение аппетита к риску Группы .....	24
2.4.1. Структура риск-аппетита .....	24
2.4.2. Установление риск-аппетита .....	25
2.4.3. Показатели риск-аппетита .....	25
2.4.4. Мониторинг показателей риск-аппетита и отчетность .....	27
2.4.5. План действий в рамках поддержания установленного уровня риск-аппетита .....	27
2.4.6. Пересмотр и обновление структуры риск-аппетита.....	28
2.5. Процедуры проведения стресс-тестирования, включая порядок утверждения сценариев и используемых методик стресс-тестирования .....	28
2.5.1. Цели, основные этапы и частота проведения стресс-тестирования.....	28
2.5.2. Подход к стресс-тестированию .....	29
2.5.3. Определение стресс-сценариев .....	29
2.5.4. Стресс-тестирование отдельных видов риска и агрегирование результатов .....	30
2.5.5. Стресс-тестирование доступного внутреннего капитала.....	30
2.5.6. Использование результатов стресс-тестирования .....	30
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ГРУППЫ.....	31
3.1. Информация о величине и элементах капитала Группы, величине ее активов.....	31
3.2. Основные характеристики акций капитала участников банковской группы: .....	38
3.3. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы .....	42
4. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В СВЯЗИ С ИМУЩИМИСЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЯМИ .....	45
4.1. Кредитный риск.....	45
4.2. Рыночный риск.....	50
4.3. Процентный риск банковской группы .....	52
4.4. Операционный риск .....	53
4.4.1. Описание методологии измерения операционного риска.....	53
4.4.2. Описание методов, направленных на снижение операционного риска, применяемых в банковской группе, и результатов их использования.....	54
4.5. Риск ликвидности .....	55
4.6. Структурный процентный риск .....	56

4.7.	Структурный валютный риск, включая риск концентрации.....	56
4.8.	Стратегический риск.....	57
4.9.	Иные виды рисков .....	57
4.10.	Норматив краткосрочной ликвидности Группы: .....	57
5.	ПОЛИТИКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ГРУППЫ.....	73
5.1.	Головной Банк Группы.....	73
5.2.	ООО Руофинанс Банк.....	75
5.3.	АО КБ ДельтаКредит .....	78
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 БАЛАНСОВЫЕ ДАННЫЕ ПО КОПСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО РСБУ И МСФО		81
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2016 ГОДА.....		84
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2016 ГОДА.....		85

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Отчете используются следующие термины и определения:

**Базель II (Basel II)** — документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования.

**Базель III (Basel III)** — документ Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

**Банк** — головной Банк Группы.

**Валютный риск** — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

**Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК)** - процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка.

**Группа** — банковская группа ПАО РОСБАНК

**Деловой риск** - риск, обусловленный неопределенностью в отношении объема инвестиций, денежных потоков от производственной деятельности и ликвидационных стоимостей активов, вне зависимости от того, как осуществляется финансирование инвестиций, и выражающийся в невозможности достижения ранее поставленных целей.

**ДКУАП** - Департамент казначейства и управления активами и пассивами ПАО РОСБАНК.

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО** – Международные Стандарты Финансовой Отчетности.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком/Группой, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка (дочерней организации Группы) внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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

**Правовой риск** - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком/Группой и (или) его/ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком/Группой правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку/Группе, 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;

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

**Процесс Банковского Надзора и Оценки** – (англ. **SREP- Supervisory Review and Evaluation Process**) - один из элементов Процесса Банковского Надзора, состоящего также из Внутреннего Процесса Оценки Достаточности капитала, Внутреннего Управления, Системы Оценки Рисков, Коммуникации с регулятором, по результатам которой могут быть скорректированы методы измерения риска финансовой организации.

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

**Регулятор** – Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

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

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

**Риск-аппетит (склонность к риску)** – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей (например, характеризующих прибыльность капитала), целевого (максимального) уровня значимых видов рисков и (или) получения желательного для него внешнего рейтинга в соответствии с регуляторными требованиями.

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

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

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

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

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

**РСБУ** – Российские стандарты бухгалтерского учета.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Société Générale (Сосьете Женераль)** – Société Générale S.A., компания, созданная по законодательству Франции, являющаяся акционером головного Банка Группы, которой принадлежит 99.4867% голосующих акций головного Банка Группы.

## ВВЕДЕНИЕ

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (в ред. Указания Банка России от 28.12.2015 N 3918-У).

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 1 апреля 2016 года<sup>2</sup>. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрыта на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

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

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

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 года под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность 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 17.12.2014) в ЕГРЮЛ 23.01.2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. По состоянию на 01.04.2016 г. группа Сосьете Женераль владела 99.4867% акций Банка.

В состав Группы ПАО РОСБАНК (далее по тексту – «Группа», «банковская группа») для целей консолидации включаются организации, находящиеся под контролем, либо значительным влиянием Банка и других участников Группы. В соответствии с политикой банковской Группы ПАО Росбанк в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01 апреля 2016 года включена отчетность ПАО Росбанк и 12 компаний:

Полное наименование участника	На 1 апреля 2016 года сумма вложений, тыс. руб.	Доля участия ПАО РОСБАНК или др. участников Группы, %	На 1 января 2016 года сумма вложений, тыс. руб.	Доля участия ПАО РОСБАНК или др. участников Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	1,238,400.00	100	1,238,400.00	100
Общество с ограниченной ответственностью «АВТО», в т.ч.	10,256.80	100	10,256.80	100

<sup>2</sup> В тех случаях, когда консолидированная финансовая отчетность по стандартам РСБУ не содержит требуемых для настоящего отчета данных, используются данные по стандартам МСФО.

вложения:

ПАО РОСБАНК	10,254.90	99.999	10,254.90	99.999
ООО «ВАЛЬМОНТ»	1.90	0.001	1.90	0.001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	35,000.00	100	35,000.00	100
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»	250.00	100	250.00	100
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	84,770.40	100	84,770.40	100
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	10,344,331.00	100	10,344,331.00	100
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	5,774,631.00	100	5,774,631.00	100
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	20,009,000.00	100	20,009,000.00	100
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»	731,244.30	100	731,244.30	100
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения:	3,078,000.00	100	3,078,000.00	100
ПАО РОСБАНК	578,000.00	18.78	578,000.00	18.78
ООО «РУСФИНАНС»	2,500,000.00	81.22	2,500,000.00	81.22
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	38,000.00	100	38,000.00	100
Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ»	1,410.00	100	1,410.00	100
<b>Итого, в т.ч.:</b>	<b>41,345,293.50</b>		<b>41,345,293.50</b>	
ПАО РОСБАНК напрямую	38,845,291.60		38,845,291.60	
ПАО РОСБАНК через участников Группы	2,500,001.90		2,500,001.90	

ПАО Росбанк осуществляет как прямой контроль над деятельностью ООО «РБ Факторинг», так и через дочернюю компанию Банка ООО «Русфинанс».

Так как ПАО РОСБАНК имеет 100% контроль над участниками Группы, отдельные элементы групповой системы управления рисками и капиталом присутствуют на уровне головного Банка



Группы и осуществляются органами управления и структурными подразделениями ПАО РОСБАНК.

**Основные данные участников банковской группы:**

Полное наименование участника	Краткое наименование	Адрес местонахождения	ИНН/регистрационный номер	Основной вид деятельности
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730080184 / 2272	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Route de Meyrin 123, 1219 Châtelaine, Switzerland		ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «АВТО»	ООО "АВТО"	РФ, 127083, г. Москва, ул. 8 Марта, д. 10-12	7713021670	АРЕНДА ЛЕГКОВЫХ АВТОМОБИЛЕЙ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7707177816	ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»	ООО "РБ СЕРВИС"	РФ, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7743738048	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	НКО "ОРС" (АО)	РФ, 107078 г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.7 стр. Д	7712108021 / 3342	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"	РФ, 125009 г. Москва ул. Воздвиженка, д.4/7 строение 2	7705285534 / 3338	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью	ООО "РУСФИНАНС"	РФ, 105064, г. Москва, Земляной вал, д.9	7701300598	ТОРГОВЛЯ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ

#### «РУСФИНАНС»

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	ООО "РУСФИНАНС БАНК"	Рф, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д.42А	5012003647 / 1792	ПРОЧЕЕ ДЕНЕЖНОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	Рф, 109028, г. Москва, Хохловский переулок, д.13, стр.1	7709202955	ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»	ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	Рф, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7706677277	ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА
Закрывое акционерное общество «Телсиком»	ЗАО "ТЕЛСИКОМ"	Рф, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д.70/41	7701216098	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ СВЯЗИ
Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ	ООО "ВАЛЬМОНТ"	Рф, 111401, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 29, корп. 2	7720275315	КАПИТАЛОВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

29 января 2016 года ПАО РОСБАНК - единственным участником Общества с ограниченной ответственностью "РУСФИНАНС" - получена выписка из ЕГРЮЛ о регистрации новой редакции Устава участника, связанной с изменением основного кода вида экономической деятельности указанного юридического лица (вместо «прочего финансового посредничества» основным кодом экономической деятельности компании становится «торговля автотранспортными средствами»).

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

В первом квартале 2016 года осуществлялись ликвидационные мероприятия Общества с ограниченной ответственностью «АВТО», завершившиеся 12 мая 2016 года получением Банком уведомления о снятии данной организации с учета в налоговом органе на основании сведений о прекращении деятельности юридического лица.

#### Сведения о международных рейтингах

ПАО РОСБАНК имеет кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств Moody's Investor Services (Ba2) и Fitch Ratings (BBB-). По результатам оценки рейтинговых агентств ПАО РОСБАНК был признан одним из самых кредитоспособных эмитентов России.

По состоянию на 01.04.2016 года головной Банк Группы имел следующие рейтинги международных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2016
<b>Moody's Investor Service</b>	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	Ba1	Ba1
	<i>Краткосрочный в национальной валюте</i>	NP	NP
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный
	<i>Национальный</i>	Aa1.ru	Отозван
	<i>Краткосрочный в иностранной валюте</i>	NP	NP
	<i>Долгосрочный в иностранной валюте</i>	Ba2	Ba2
<b>Fitch Ratings</b>	<i>Прогноз</i>	Негативный	На пересмотре
	<i>Краткосрочный</i>	F3	F3
	<i>Поддержки</i>	2	2
	<i>Устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Национальный</i>	AAA(rus)	AAA(rus)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный в национальной и иностранной валюте</i>	BBB-	BBB-
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный

Международное рейтинговое агентство **Moody's Investors Service** подтвердило рейтинги головного Банка Группы по депозитам в национальной валюте на уровне Ba1/NP, в иностранной валюте – на уровне Ba2/NP, рейтинг оценки риска контрагента (CRA) подтвержден на уровне Baa3(cr)/P-3(cr). Откорректированная базовая оценка кредитоспособности (ABCA) подтверждена на уровне ba1. Подтверждение рейтингов Росбанка отражает мнение Moody's о высокой вероятности поддержки кредитной организации со стороны мажоритарного акционера - группы Société Générale.

Международное рейтинговое агентство **Fitch Ratings** подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) головного Банка Группы на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации «BBB-» с «негативным» прогнозом. Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F3». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «стабильный». Подтверждение национального рейтинга отражает мнение Fitch, что Росбанк по-прежнему входит в число эмитентов, имеющих самую сильную кредитоспособность в России. РДЭ и рейтинг поддержки банка подкрепляются потенциальной поддержкой, которую кредитная организация может получить от своих акционеров. Рейтинг устойчивости «bb+» Росбанка учитывает низкий уровень рисков по корпоративному портфелю, хорошую капитализацию и существенный запас ликвидности, консервативные планы роста и менеджмент. Основная часть неработающих корпоративных кредитов была выдана до того, как SG получил полный контроль над банком, в то время как качество новых корпоративных кредитов, по мнению рейтингового агентства, является хорошим.

Участники банковской группы ООО «Русфинанс Банк» и АО КБ «ДельтаКредит» также имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств.

ООО «Русфинанс Банк» обладает кредитными рейтингами трех международных рейтинговых агентств:

- *Moody's* – рейтинг в национальной валюте Ba1, рейтинг в иностранной валюте Ba2 /Aa1.ru (прогноз негативный);
- *Fitch Ratings* – BBB - (прогноз негативный)/AAA(rus), инвестиционный рейтинг;
- *Standard & Poor's* – BB+ / ruAA+(прогноз негативный).

Рейтинги, присвоенные ООО «Русфинанс Банк» международными рейтинговыми агентствами, отражают сильную капитализацию, управляемые риски рефинансирования и адекватное на сегодня качество активов, при лишь умеренном увеличении генерации неработающих кредитов.

2 февраля 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте АО КБ «ДельтаКредит»:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на дату составления отчетности
Fitch Ratings	Долгосрочный в иностранной валюте	BBB-
	Краткосрочный	F3
	Поддержки	2
	Устойчивости	bb+
	Национальный	AAA(rus)
	Прогноз	Стабильный
	Долгосрочный в национальной и иностранной валюте	BBB-
	Прогноз	Негативный

Подтверждение рейтинга устойчивости Банка «ДельтаКредит» отражает его сильную капитализацию и устойчивые качество активов и прибыльность. Показатели прибыльности у Банка «ДельтаКредит» являются адекватными, при хорошем показателе доходности на средний капитал. Краткосрочные потребности в рефинансировании составляют 37 млрд рублей, что является управляемым ввиду приемлемой подушки ликвидности у Банка.

#### 1.2. Основные принципы, используемые при составлении отчетности банковской группы

Отчетность всех участников - членов банковской группы включена в консолидированную отчетность по методу полной консолидации с учетом требований "Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" Банка России от 11.03.2015г. N 462-П, Указания Банка России от 12.11.2009г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом Положения Банка России от 03.12.2015г. N 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

В соответствии с выбранным методом полной консолидации, при составлении консолидированного балансового отчета исключаются вложения головного Банка Группы и других участников в уставные капиталы консолидируемых участников, а также другие операции и сделки, проводимые как между головным Банком Группы и консолидируемыми участниками, так и непосредственно между консолидируемыми участниками.

В консолидированную отчетность Группы включаются отчетные данные головного Банка Группы и участников Группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, составленной: кредитными организациями - в соответствии с требованиями Указания Банка России N 2332-У; некредитными организациями в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", нерезидентами - в соответствии с принятыми в стране места их регистрации правилами и документами банковской группы.

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

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

Доходы и расходы участников банковской группы - нерезидентов при включении в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы пересчитываются головным Банком Группы, с учетом установленного Центральным Банком Российской Федерации официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Нереализованные курсовые разницы от пересчета активов и обязательств, а также доходов и расходов участников банковской группы - нерезидентов отражаются в составе источников собственных средств банковской группы.

Активы участников банковской группы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Резервы на возможные потери по активам Группы в целом или отдельных участников банковской группы отражаются головным Банком Группы в консолидированной отчетности путем проведения корректировок, уточняющих размер резерва в случае необходимости его проведения. Резерв на возможные потери банковской группы рассматривается по конкретному активу либо по группе активов со сходными характеристиками риска несения потерь головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России №462-П, Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П. Оценка риска несения потерь по активам осуществляется раз в квартал и учитывается при составлении отчетности банковской группы.

В консолидированной отчетности банковской группы не учитываются операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, а также доходы и расходы от таких операций и сделок. Исключение операций и сделок, проводимых между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, а также доходов и расходов от таких операций и сделок производится путем проведения консолидационных корректировок по соответствующим статьям консолидированной отчетности банковской группы.

При составлении отчетности Группы исключаются вложения головного Банка Группы и других участников Группы в акции (доли) участников банковской группы в части, принадлежащей головной кредитной организации и другим участникам банковской группы с учетом рисков несения потерь, по эмиссионному доходу, неиспользованной прибыли (непогашенным убыткам) прошлых лет и иным компонентам источников собственных средств консолидируемых участников банковской группы, накопленных до момента их включения в консолидированную отчетность.

Операции, проводимые между головным Банком Группы и участниками банковской группы или между участниками банковской группы, по передаче основных средств не признаются в консолидированной отчетности и восстанавливаются по стоимости, отраженной в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы на день совершения операции. Доходы и расходы по таким операциям, переданные (полученные) другими участниками банковской группы, исключаются из отчетности Группы.

Различий при подходе к включению отчетных данных участников банковской группы, применяемых при составлении консолидированной финансовой отчетности и при составлении отчетности по раскрытию информации о рисках на консолидированной основе нет. Применяются одни и те же данные отчетности всех участников банковской группы.

У головного Банка Группы отсутствуют неконсолидируемые участники банковской группы.

Головной Банк Группы не включает отчетные данные по страховым организациям в периметр консолидации для целей составления отчетности, так как отсутствуют признаки контроля головного Банка над страховыми компаниями.

Балансовые данные по Консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО представлены в ПРИЛОЖЕНИЕ 1 БАЛАНСОВЫЕ ДАННЫЕ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО РСБУ И МСФО настоящего отчета.

### 1.3. Основные показатели участников банковской группы

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

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

- общий порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, по банковской группе определен в Положении Банка России № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп";
- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России № 139-И "Об обязательных нормативах банков";
- порядок расчета рыночного риска – на основании Положения Банка России № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";
- порядок расчета операционного риска – на основании Положения Банка России № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Величина активов банковской группы по состоянию на 1 апреля 2016 года с учетом корректировок и взаимных операций между участниками банковской группы и (или) с головным Банком Группы составила 930 710,63 млн рублей.

*Данные по состоянию на 1 апреля 2016 года*

Норматив	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Надбавка	Нормативное значение с учетом надбавки
<i>H20.0</i>	15.71	8.0	0.625	8.775
<i>H20.1</i>	9.72	4.5	0	5.275
<i>H20.2</i>	9.72	6.0	0.15	6.775

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина собственных средств банковской группы составила 157 803.3 млн рублей, величина базового капитала – 97 137.8 млн рублей.

Основная доля собственных средств (капитала) приходится на членов группы - кредитные организации. Крупными участниками группы являются: ПАО РОСБАНК, ООО «Русфинанс Банк» и АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ».

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 01.04.2016 года составляют:

Наименование	Сумма, млрд. руб.
<i>Активы, взвешенные по уровню риска:</i>	
• необходимые для определения достаточности базового капитала	999.72
• необходимые для определения достаточности основного капитала	999.72
• необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 004.66

Финансовый результат банковской группы по состоянию на 1 апреля 2016 года с учетом корректировок на взаимные операции между участниками банковской группы и (или) головной кредитной организацией составил 791,46 млн рублей. Он определяется на основании данных строки "Прибыль (убыток) до налогообложения" отчетности по форме 0409803 "Консолидированный отчет о финансовых результатах", установленной Указанием Банка России N 2332-У.

Наибольшее влияние на финансовые результаты Группы в первом квартале 2016 года оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

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

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

- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы головного Банка Группы (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и составления официальных отчетов);
- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющейся открытой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сведения о персональных данных и доходах работников Банка.

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

#### **1.5. Краткая информация об экономической среде**

**Инфляция в первом квартале 2016 года замедлилась до 8,4%**, сдерживаемая, прежде всего, слабым потребительским спросом.

Курс рубля по отношению к доллару США укрепился с 72,88 до 67,61 рублей за доллар, поддерживаемый динамикой цен на нефть и периодом налоговых выплат.

**Сокращение ВВП продолжилось.** За первые три месяца 2016 года сокращение ВВП составило 1,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Сокращение наблюдалось во всех составляющих ВВП: потреблении, инвестициях, чистом экспорте.

Индекс промышленного производства снизился на 0,6% по сравнению с первым кварталом 2015 года за счет сокращения обрабатывающих производств (-3,1% по сравнению с первым кварталом 2015 года).

**Доходы населения и потребление продолжили снижаться.** Оборот розничной торговли снизился в первом квартале 2016 года на 5,4% по сравнению с первым кварталом 2015 года, реальные располагаемые доходы населения – на 3,9%.

Продолжающееся сокращение потребления и доходов населения сдерживает восстановление розничного кредитования, сокращение инвестиционного спроса не позволяет выйти на докризисный уровень в корпоративном кредитовании.

**Изменение курса рубля по отношению к доллару США с 72,88 до 67,61 рублей** за доллар повлияло на номинальную динамику валютных активов банков в сторону сокращения. С исключением переоценки, в марте активы российских банков выросли на 1%, рост за 3 месяца составил 0,2%.

**Рынок розничного кредитования продолжил сокращаться** (-1% за 3 месяца), **рынок корпоративного кредитования остался на уровне начала года** (с исключением переоценки).

**Объем просроченной задолженности снижался** в феврале-марте 2016 года. Доля просроченной задолженности банковского сектора России в розничном кредитном портфеле выросла с 8,1% до 8,4% в большей степени из-за сокращения портфеля, в корпоративном кредитном портфеле доля просроченной задолженности выросла с 6,2% до 6,6%, основной рост наблюдался в январе.

**Банки размещали избыточную ликвидность на счетах и депозитах ЦБ**, объем требований кредитных организаций к Банку России по депозитам и корреспондентским счетам за март увеличился на 22,3%, в то время как объем заимствований у ЦБ сокращается.

**Различные депозиты банковского сектора России сократились**, с исключением валютной переоценки, на 0,9% за счет сезонного оттока вкладов в январе (-2,7%).

**Корпоративные депозиты банковского сектора России выросли**, с исключением валютной переоценки, на 0,5%, за счет роста в марте на 0,8%.

**Совокупная прибыль банковского сектора выросла**, но еще не достигла докризисного уровня. За 1 квартал 2016 года банки получили совокупную прибыль 109 млрд рублей, что на 53% ниже докризисного 1 квартала 2014 года. На общий результат в значительной степени повлияли прибыль Сбербанка (111 млрд рублей) с одной стороны и убытки некоторых игроков в 129 млрд с другой стороны. Всего 458 банков получили положительный финансовый результат в 1 квартале 2016 года.

С 1 апреля 2016 года **ЦБ повысил нормативы по обязательствам банков в иностранной валюте**, за исключением вкладов физических лиц. Данная мера направлена на дестимулирование роста валютных обязательств в структуре пассивов банков.

С 3 квартала 2016 **АСВ повышает базовую ставку взносов до 0,12%**, что может повысить нагрузку на маржу банков.

**Приоритетным направлением деятельности банковской группы** в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является денежное посредничество. Ключевыми направлениями данной деятельности являются:

- **Обслуживание физических лиц** (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами (private banking)) – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитовых и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование);
- **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;
- **Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями** – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, межбанковские кредиты и займы.

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

Головной Банк Группы проводит оценку отсутствия ограничений и препятствий в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Группы, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулируемыми банковскую деятельность, налогообложение, бухгалтерский учет и деятельность на финансовых рынках, и иных ограничений на доступность ей активов участников банковской группы в разрезе каждого участника банковской группы на постоянной основе. Результаты проведенной первичной оценки и информация об изменении указанной оценки доводятся до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Головного Банка Группы, в течение семи рабочих дней с момента проведения (изменения) оценки.



## **2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ**

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

- кредитный риск;
- рыночный риск, включая:
  - процентный риск;
  - фондовый риск;
  - товарный риск;
  - валютный риск.
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- комплаенс риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- страховой риск;
- деловой риск;
- риск концентрации;
- риск недвижимости;
- риск информационной безопасности;
- риск финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.

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

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

### **2.1. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками**

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

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

Головной Банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми<sup>2</sup> на 2016 год, в том числе рисками концентрации в составе отдельных рисков:

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

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

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

Детальное раскрытие сведений в части управления значимыми рисками Группы представлено в разделе 4 настоящего отчета.

### **2.1.1. Прочие риски**

#### ***Комплаенс-риск***

Для минимизации комплаенс-риска, т.е. снижения вероятности применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, риска получения существенного финансового убытка или риска потери деловой репутации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, в Группе:

- установлены превентивные мероприятия и разработаны соответствующие контрольные механизмы, направленные на обеспечение надлежащего исполнения требований действующего законодательства РФ в области предотвращения различного рода конфликтов интересов, противодействия коррупции и незаконному использованию инсайдерской информации;
- установлены и осуществляются процедуры последовательного и своевременного процесса рассмотрения жалоб клиентов, выработан механизм контроля качества решений, принимаемых в данной области, и механизм контроля реализации принципа «справедливого отношения к клиенту»;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг достоверности и объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности головной кредитной организации и участников Группы;
- осуществляется анализ нарушений, отраженных в актах проверок участников Группы внешними надзорными органами, разрабатываются планы мероприятий по устранению выявленных нарушений и осуществляется контроль за их исполнением.

В отчетном периоде Группа обеспечивала выполнение требований российского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### ***Правовой риск, являющийся частью операционного риска***

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности Группы. Его возникновение может быть обусловлено как внешними (несовершенство правовой системы; нарушения клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), так и внутренними (несоблюдение законодательства РФ; несоответствие внутренних документов законодательству РФ; недостаточная проработка правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и сделок) факторами. Деятельность Группы осуществляется в рамках действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Правовые риски, связанные с изменением таможенного законодательства РФ в части ввоза в РФ и вывоза из РФ наличной иностранной валюты, валюты РФ, дорожных чеков, а также ценных бумаг в документарной форме оцениваются Группой как невысокие в связи с тем, что Группа не осуществляет внешнеторговую и посредническую деятельность, за исключением ввоза в РФ и вывоза из РФ указанных ценностей. При соблюдении требований таможенного законодательства данные операции осуществляются без ограничений.

На текущий момент Группа не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Группы.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками в Группе. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства РФ вносятся соответствующие изменения в учредительные документы и внутренние документы участников, стандартные формы договоров, а также в действующие договоры;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы участников;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации работников компаний-участников Группы, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и работниками компаний-участников Группы законодательства РФ, требований учредительных документов и внутренних документов участников;
- осуществляется мониторинг и оценка правового риска по основным направлениям деятельности Группы;
- осуществляется контроль соответствия документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки компаний Группы, законодательству РФ.

### ***Репутационный риск***

В первом квартале 2016 года не зафиксировано существенных случаев реализации репутационного риска.

Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности, в целом не предвидится.

## ***2.2. Структура органов управления Группы и организация системы управления рисками***

Эффективная структура органов управления Группы и система управления рисками, соответствующая требованиям Банка России, являются основными условиями для достижения поставленных целей Стратегии Группы в области управления рисками.

Корпоративное управление в рамках системы управления рисками определяет соответствующие роли и ответственность, а также выстраивает организационную структуру для процесса оценки достаточности капитала, интегрируя систему управления рисками во внутренние процессы Банка, как на стратегическом, так и операционном уровнях.

Управление рисками в Группе осуществляется Правлением головного Банка Группы под контролем Совета директоров головного Банка Группы, а также органами управления участников банковской группы.

Совет директоров головного Банка Группы рассматривает и утверждает стратегии и политики по управлению рисками и капиталом, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность Банка.

Ниже представлены основные роли и ответственности в рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля головного Банка Группы.

### **Совет директоров головного Банка Группы:**

- определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, и целевую структуру системы управления рисками, а также осуществляет контроль их применения в соответствии со Стратегией развития Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального

закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- рассматривает и утверждает политики и стратегии в рамках системы управления рисками и осуществляет контроль их применения;
- утверждает/пересматривает Карту рисков Банка, по крайней мере, ежегодно;
- утверждает риск-аппетит Банка;
- осуществляет мониторинг результатов выполнения ВПОДК в рамках ежегодного отчета ВПОДК;
- получает на ежеквартальной основе информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и пороговых уровней в рамках мониторинга риск-аппетита как для целей принятия решения, так и для ознакомления;
- осуществляет контроль за функцией внутреннего аудита;
- обеспечивает соблюдение установленных принципов вознаграждения для тех сотрудников, чья деятельность оказывает существенное влияние на профиль риска Банка.

#### **Комитет по рискам**

Комитет по рискам при Совете Директоров головного банка Группы несет ответственность за осуществление следующих функций:

- содействие Совету Директоров в мониторинге системы управления рисками и капиталом Банка;
- консультационную поддержку Совета Директоров в отношении разработки целевой структуры рисков в рамках системы управления рисками и установлении пороговых уровней риск-аппетита;
- рассмотрение и подготовку предложений на утверждение Совету Директоров стратегии и политики в рамках системы управления рисками;
- рассмотрение и подготовку предложений на утверждение Совету Директоров результатов стресс-тестирования, используемых сценариев и перечня корректирующих мер, если требуется;
- консультационную поддержку Совета Директоров в отношении формируемых предложений в части управления рисками;
- установление структуры, состава, формата и периодичности отчетности по рискам;
- контроль внедрения и соблюдения политик и процедур управления рисками и капиталом, а также лимитов и пороговых уровней в части управления рисками, формирование предложений по системе лимитов для значимых рисков;
- информирование Совета Директоров о результатах функционирования системы управления рисками в рамках ежегодного отчета, а также предоставление информации на ежеквартальной основе об уровне принятых рисков, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и пороговых уровней в рамках мониторинга риск-аппетита;
- анализ годового отчета о результатах функционирования системы управления рисками Группы перед вынесением на рассмотрение на Совет директоров;
- рассмотрение регулярной отчетности, формируемой в рамках функционирования системы управления рисками Банка, в том числе отчета о самооценке ВПОДК.

#### **Комитет по аудиту:**

- оценивает эффективность методов и процедур управления рисками и внутреннего контроля и формирует предложения по их улучшению при необходимости.

#### **Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям:**

- рассматривает и одобряет кадровую политику Банка;
- формирует принципы и критерии определения размера вознаграждения для Руководства Банка с учетом ключевых показателей эффективности;
- проводит регулярную оценку эффективности деятельности Руководства с учетом ключевых показателей эффективности.

#### **Правление головного Банка Группы:**

- обеспечивает создание и поддерживает функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- определяет концепцию и целевую структуру системы управления рисками Группы;
- одобряет политики и стратегии в рамках системы управления рисками и обеспечивает контроль их применения в Группе;
- утверждает методологии, положения, порядки и регламенты;
- одобряет Карту Рисков Банка;
- одобряет результаты стресс-тестирования, одобряет используемые стресс-сценарии и перечень корректирующих мер, если требуется;
- рассматривает и одобряет риск-аппетит Банка;
- осуществляет мониторинг результатов функционирования системы управления рисками в рамках ежегодной отчетности, а также получает на регулярной основе (по крайней мере, раз в месяц) информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и пороговых уровней в рамках мониторинга риск-аппетита как для целей принятия решения, так и для ознакомления.

#### **Комитет по управлению активами и пассивами**

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) головного Банка Группы несет ответственность за осуществление следующих функций:

- управление активами и пассивами головного Банка и Группы;
- принятие стратегических решений и общий контроль рисков;
- управление рисками ликвидности головного Банка и Группы;
- контроль и общая координация структурных подразделений головного Банка Группы в рамках реализации плана восстановления достаточности капитала;
- установление пороговых значений оценочных показателей, а также их пересмотр по мере необходимости, но не реже одного раза в год;
- мониторинг и контроль использования лимитов рисков банковской книги головного Банка и Группы, в том числе валютных, процентных и рыночных рисков;
- общий контроль и управление процентным риском банковской книги как на уровне Группы, так и Банка отдельно;
- утверждение внутренних нормативных документов по управлению выделенными группами рисков: валютными, процентными и рыночными рисками.
- рассмотрение детального отчета с расчетами фактических значений риск-аппетита, иницируемого/ консолидируемого ответственным подразделением Службы управления рисками, на ежемесячной основе, а также в случае нарушения лимитов.

#### **Заместитель Председателя Правления, Руководитель Службы Управления Рисками головного Банка Группы:**

- осуществляет руководство Службой управления рисками;
- контролирует полноту и корректность информации о деятельности Группы, раскрываемой на ежеквартальной основе в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 N 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом";
- формирует предложения по Карте Рисков и направляет Правлению на одобрение;
- рассматривает результаты стресс-тестирования влияния рисков на Банк, используемые стресс-сценарии и перечень корректирующих мер, если требуется, и направляет Правлению на одобрение, Совету Директоров на утверждение;
- формирует предложения по риск-аппетиту Банка и направляет Правлению на одобрение;
- рассматривает политики и методологии в рамках управления рисками Группы, направляет Правлению на одобрение/утверждение и обеспечивает контроль их применения;
- регулярно (ежедневно) получает информацию о фактических уровнях значимых рисков Банка и осуществляет мониторинг соответствующих лимитов.

#### **Система Кредитных Комитетов**

В головном Банке Группы создана система кредитных комитетов, являющихся постоянно действующими коллегиальными рабочими органами Банка, созданными по решению Правления.

В компетенцию системы кредитных комитетов головного Банка Группы входит:

- подготовка и применение единой кредитной политики Группы;
- реализация политики лимитирования согласно которой отдельные лимиты устанавливаются и пересматриваются Кредитными комитетами на ежегодной основе для корпоративных клиентов, финансовых институтов и физических лиц;
- принятие решений по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Группы, включая принятие решений об установлении лимитов риска и о совершении сделок с кредитным риском.

#### **Служба управления рисками Группы**

Управление рисками Группы организовано с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и разделению ролей и полномочий между Руководством, подразделениями и ответственными сотрудниками при принятии и управлении рисками.

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

В функциональный состав Службы управления рисками головного Банка Группы (далее – СУР) входят следующие подразделения головного Банка Группы:

- Департамент розничных кредитных рисков;
- Департамент корпоративных кредитных рисков;
- Департамент рыночных рисков;
- Департамент комплексной оценки рисков;
- Департамент управления операционными рисками;
- Центр стратегической координации.

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

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Группы;
- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;

- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;
- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

#### **Структурные подразделения блока «Финансы»**

Функции Блока «Финансы» распределены среди следующих структурных подразделений головного Банка Группы:

- Департамент управления финансами выделенных проектов;
- Департамент казначейства и управления активами и пассивами;
- Департамент внешней отчетности;
- Департамент учета и отчетности.

Структурные подразделения блока «Финансы» несут ответственность за:

- оперативное и стратегическое управление структурой капитала и достаточностью капитала;
- разработку и актуализацию Политики восстановления финансовой устойчивости головного Банка Группы и Группы в целом;
- соответствие и непротиворечивость внутренней нормативной документации, регламентирующей процессы управления рисками, стратегии развития и финансового плана (в качестве координатора процессов бюджетирования и планирования) в части, относящейся к компетенции Блока «Финансы»;
- бизнес-планирование на основе лимитов и ограничений, установленных риск-аппетитом;
- формирование финансовой отчетности для целей регуляторной и управленческой отчетности, в том числе отчетности о величине регуляторного капитала, совокупного объема доступного капитала, соблюдении обязательных нормативов.

#### **Прочие структурные подразделения Банка:**

- участвуют в процессе разработки и реализации внутренних процедур по управлению рисками, если требуется;
- предоставляют по запросу СУР информацию, необходимую в рамках функционирования системы управления рисками и раскрытия информации о деятельности и принимаемых рисках Группы (данные, отчеты и пр.).

#### **Система внутреннего контроля**

В головном Банке Группы создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Группы.

В систему органов внутреннего контроля входят:

- Органы управления головного Банка Группы;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (и его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Департамент внутреннего аудита;
- Департамент внутреннего контроля, включая Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и Контролера специализированного депозитария;
- Ответственный сотрудник Банка (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- Иные структурные подразделения, осуществляющие контроль и оценку кредитных, рыночных, операционных, репутационных, правовых и других рисков Банка, обеспечивающие централизованный (дистанционный) контроль и организацию проведения контрольных процедур (СУР).

#### **Департамент внутреннего аудита**

- осуществление проверок по всем направлениям деятельности головного Банка Группы;

- оценка системы внутреннего контроля и других полномочий в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка;
- информирование Совета Директоров о выявленных нарушениях и предпринятых действиях, и осуществляет последующий контроль их выполнения.

#### *Департамент внутреннего контроля*

- осуществляет проверки в целях выявления комплаенс-рисков и регуляторных рисков;
- подготавливает и направляет руководителям структурных подразделений головного Банка Группы рекомендации по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками;
- осуществляет контроль соответствия процедур управления рисками и связанных методологий согласно требованиям Банка России, практикам Société Générale, внутренним процессам и регламентирующим документам головного Банка Группы;
- информирует Председателя Правления головного Банка Группы о выявленных отклонениях и нарушениях системы управления рисками.

### **2.3. Идентификация значимых рисков**

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

- составление полного перечня рисков (все риски, которым 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 Банка, 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 головного Банка Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

В рамках данной процедуры Группа принимает во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры Банка, 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.

### **2.4. Определение аппетита к риску Группы**

#### **2.4.1. Структура риск-аппетита**

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



Риск-аппетит устанавливает определённый набор метрик с последующим дополнением соответствующими оперативными лимитами, которые 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.

#### **2.4.2. Установление риск-аппетита**

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

Актуальная структура риск-аппетита представляет собой отдельный отчет и утверждается Советом Директоров.

Банк разрабатывает структуру своего риск-аппетита следующим образом:

- определяет для себя релевантные направления риск-аппетита, в разрезе которых далее формируются показатели (например, достаточность капитала, кредитоспособность, доходность и др.);
- основываясь на результатах процедуры выявления значимых рисков, определяет риски, которые также будут включены в структуру риск-аппетита;
- по каждому из направлений риск-аппетита, в том числе значимому риску, устанавливает ключевые показатели/риск-метрики и их пороговые значения с учетом Стратегии Развития.

С организационной точки зрения Группа может определять риск-аппетит на основе подхода «сверху-вниз», при котором Руководство головного Банка Группы (акционеры) устанавливает показатели и их пороговые значения, и «снизу-вверх», который требует проведения анализа рисков на детализированном уровне на основе фактического профиля рисков.

Ограничения/ пороговые значения для установленных показателей Банк структурирует следующим образом:

- Целевые значения, представляют оптимальный уровень индикаторов риска и капитала, который Банк желает поддерживать для достижения своих бюджетных и стратегических целей. Целевые значения, другими словами, устанавливают ожидаемые границы для развития бизнеса. Целевые значения устанавливаются по решению Руководства, при необходимости.
- Сигнальные значения, являются предупредительными индикаторами, сигнализирующими о необходимости наличия определенного плана действий, запуска процедуры эскалации Руководству и принятия соответствующих решений для предотвращения нарушения лимитов. Сигнальные значения устанавливаются по решению Руководства, при необходимости.
- Внутренние лимиты, устанавливаются Руководством Банка в обязательном порядке для внутренних целей и представляют более консервативные значения в сравнении с регуляторными нормативами (при наличии), которые не должны быть нарушены. В случае нарушения лимитов, ответственное подразделение должно незамедлительно проинформировать Руководство для принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню и проинформировать Совет директоров по результатам проведенной работы.

#### **2.4.3. Показатели риск-аппетита**

На ежегодной основе СУР при участии Блока «Финансы» и Центра Стратегической Координации инициирует процедуру определения/ пересмотра текущей структуры и показателей риск-аппетита.

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

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

***Список возможных показателей***

Направление	Показатели
Регуляторные требования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2)</li> <li>• Нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4, Н26)</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Показатель «Способность принимать риск» как соотношение доступного и требуемого внутреннего капитала</li> <li>• Коэффициент финансового рычага и т.д.</li> </ul>
Доходность с учетом риска в зависимости от желаемого долгового рейтинга	Отношение чистой операционной прибыли к величине RWA
	Отношение операционных расходов к величине RWA, которая показывает динамику издержек по мере изменения RWA
Контроль над значимыми рисками	Коэффициент рентабельности собственного капитала и т.д.

Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Агрегированные требования к капиталу</li> <li>• Среднее значение вероятности дефолта (PD); Уровень ожидаемых потерь (EL)</li> <li>• Коэффициент покрытия резервами обесцененных кредитов и т.д.</li> </ul>
Ликвидность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Показатели разрывов ликвидности и накопленного разрыва ликвидности</li> <li>• Значение краткосрочной ликвидности при стрессе</li> <li>• Показатель краткосрочной ликвидности</li> <li>• Показатель чистого стабильного финансирования и т.д.</li> </ul>
Процентный риск Банковской книги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Требования к капиталу</li> <li>• Показатель чистого процентного дохода</li> <li>• Показатель чистой стоимости Банка и т.д.</li> </ul>
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Требования к капиталу</li> <li>• Показатель «Стоимость под риском» по торговой книге на заданном временном горизонте и с определенной вероятностью реализации потерь</li> <li>• Показатель совокупного рыночного риска под стрессом и т.д.</li> </ul>
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Требования к капиталу</li> <li>• Абсолютные потери в терминах убытков при реализации операционного риска</li> <li>• Ключевые индикаторы риска и т.д.</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Требования к капиталу</li> <li>• Стратегические показатели, определенные в соответствии со Стратегией Развития и т.д.</li> </ul>
Лимиты на бизнес-линии (например, корпоративное финансирование, розничные банковские операции, операции на финансовых рынках и инвестиционные банковские операции, управление активами и пассивами и т.д.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Показатели в терминах прибыли, капитала, фондирования и т.д.</li> </ul>

На 2016 год для головного Банка Группы 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.

#### 2.4.4. Мониторинг показателей риск-аппетита и отчетность

Поскольку уровень достаточности внутреннего капитала – это динамический показатель, требующий постоянного контроля с целью предоставления информации для принятия решений, после того как риск-аппетит установлен, в Банке формируется на регулярной основе отчетность о фактических значениях использования показателей риск-аппетита для Руководства в целях мониторинга текущего профиля риска.

Фактическое использование лимитов риск-аппетита оценивается на постоянной основе соответствующими бизнес-линиями (если применимо), тогда как последующая процедура мониторинга и контроля осуществляется ответственным подразделением СУР.

Подготовка детального отчета с расчетами фактических значений риск-аппетита инициируется/ консолидируется ответственным подразделением СУР, и предоставляется на Комитет по управлению активами и пассивами на ежемесячной основе, а также в случае нарушения лимитов. После рассмотрения КУАП отчет направляется на Правление на ежемесячной основе и Совет директоров – на ежеквартальной.

#### 2.4.5. План действий в рамках поддержания установленного уровня риск-аппетита

Поддержание риск-аппетита на заданном уровне интегрировано в операционную деятельность Банка посредством заранее разработанных процедур эскалации на необходимый уровень Руководства в случае достижения и нарушения установленных пороговых значений по отдельным показателям. Уровень эскалации определяется отдельно в каждом конкретном случае и может варьироваться в зависимости от жесткости/строгости порогового значения, который был нарушен (нарушение предупреждающего сигнального значения или установленного лимита).

Процесс эскалации не является автоматическим, и требует в случае нарушения того или иного порогового уровня привлечения всех задействованных подразделений для анализа текущей ситуации, а не только автоматический запуск заранее разработанных мер.

Например, нарушение сигнального значения предполагает в первую очередь проведение анализа возможных причин и факторов возникшей проблемы с предварительным информированием о разработанных планах действий и эскалации на соответствующий орган управления.

Банк стремится не допускать нарушения лимитов. В случае приближения показателя к сигнальному значению и/или значению установленного лимита, СУР определяет уровень эскалации, инициирует процесс эскалации совместно с Блоком «Финансы» при необходимости, привлекая ответственные бизнес-линии для разработки и принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню (целевому значению).

Нарушение пороговых значений риск-аппетита подразумевает в первую очередь эскалацию на КУАП.

#### **2.4.6. Пересмотр и обновление структуры риск-аппетита**

Риск-аппетит пересматривается/обновляется на ежегодной основе и/или в течение года, в случае критичных изменений макрофакторов или в регуляторной среде.

В случае если не было установлено факторов, которые могли бы значительно повлиять на текущую структуру риск-аппетита, пересматриваются и обновляются, при необходимости, только пороговые уровни для показателей, которые направляются на Правление головного Банка Группы на рассмотрение и последующее утверждение на Совете Директоров ПАО Росбанк.

Все корректировки документально фиксируются ответственным подразделением СУР при участии вовлеченных подразделений и утверждаются Советом Директоров.

### **2.5. Процедуры проведения стресс-тестирования, включая порядок утверждения сценариев и используемых методик стресс-тестирования**

#### **2.5.1. Цель, основные шаги и частота проведения стресс-тестирования**

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

Частота проведения стресс-тестирования может варьироваться в зависимости от поставленных целей и задач.

Головной Банк группы может проводить различные типы стресс-тестов, например, индивидуальный стресс-тест для значимых рисков, комплексный стресс-тест, макроэкономический стресс-тест, стресс-тест чувствительности к изменению одного фактора или стресс-тест при изменении нескольких факторов одновременно, обратное стресс-тестирование и т.д.

Головной Банк Группы особое внимание уделяет комплексному стресс-тестированию, задачей которого является оценка достаточности внутреннего капитала в условиях стресса.

Достаточность доступного внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год, а также по запросу Правления головного Банка группы или Регулятора, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала, в случае реализации стрессового сценария развития макроэкономики.

При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, головной Банк группы пересчитывает стресс-тест.

Проведение комплексного стресс-тестирования предполагает следующие шаги:

- определение непротиворечивого стрессового сценария, который будет применяться для стресс-тестирования всех значимых рисков и доступного внутреннего капитала;
- стресс-тестирование отдельных видов риска (как в терминах капитала для покрытия непредвиденных потерь, так и в терминах резервов для покрытия ожидаемых потерь);
- агрегация стрессовых показателей;
- стресс-тестирование доступного внутреннего капитала;
- оценка достаточности внутреннего капитала в условиях стресса и подготовка отчетности Руководству головного Банка группы о результатах, включая возможные корректирующие меры, необходимые для смягчения влияния стресса на Банк.

Комплексное стресс-тестирование состоит из стресс-тестов отдельных видов значимых риска, результатом которого является оценка требуемого внутреннего капитала в условиях стресса в сравнении с доступным на основе показателя «Способность принимать риск». Положительное значение показателя «Способность принимать риск» свидетельствует о способности Банка сохранить свою устойчивость при реализации стрессового сценария.

### **2.5.2. Подход к стресс-тестированию**

Головной Банк группы может проводить стресс-тестирование в статическом или динамическом режиме. Для статического режима предполагается, что структура активов и пассивов Банка остается неизменной в течение прогнозного периода. Для динамического режима предполагается, что активы и пассивы Банка могут изменяться в соответствии со стратегическими планами развития.

Банк определяет связи между макроэкономическими переменными и факторами риска (переменными риска), используя один или несколько из следующих методов: сценарный анализ, статистическое моделирование (например, метод Монте-Карло) и анализ исторических взаимозависимостей (регрессионный анализ).

Сложность подхода к стресс-тестированию может варьироваться в зависимости от охвата стресс-тестирования и уровня сложности методологий, применяемых для оценки значимых рисков. Банк документирует и информирует Руководство обо всех корректировках и допущениях, выполненных в рамках стресс-тестирования.

### **2.5.3. Определение стресс-сценариев**

Отправной точкой при проведении процедуры стресс-тестирования является определение последовательного и структурированного макроэкономического сценария.

Головной Банк группы может использовать один или несколько негативных сценариев, включая наиболее консервативный. Консервативность сценариев может варьироваться в зависимости от целей и задач стресс-тестирования, например, в рамках ВПОДК головной Банк Группы может использовать сценарии, как правило, менее консервативные по сравнению со сценариями, применяемыми для разработки плана по восстановлению достаточности капитала, негативный эффект при реализации которых будет более значительным.

При составлении сценария могут быть рассмотрены исторические события и гипотетические условия. Головной Банк группы может разработать свои собственные сценарии стресс-тестирования, использовать сценарии, предоставленные Société Générale или регулирующим органом (Банком России или Европейским Центральным Банком). Условия сценария стресс-тестирования могут учитывать как специфические риски Банка, так и риски, влияющие на финансовый рынок в целом, а также комбинации обоих факторов.

Сценарий стресс-тестирования базируется на наиболее консервативном прогнозе возможных изменений макроэкономических и финансовых показателей. Сценарий стресс-тестирования может включать параметры стресса, специфичные для головного Банка группы.

Разработанный сценарий должен быть цельным, т.е. изменения переменных должны быть взаимосвязаны и все зависимости должны быть объясняемы.

#### **2.5.4. Стресс-тестирование отдельных видов риска и агрегирование результатов**

Все выявленные значимые риски, зафиксированные в отчете «Карта Рисков», за исключением риска ликвидности, должны быть измерены в соответствии с требованиями к капиталу, который должен покрывать ожидаемые потери (через влияние на финансовый результат Банка) или/и непредвиденные потери (через активы, взвешенные с учетом риска) при реализации стресс-сценария. Риск ликвидности управляется и контролируется в соответствии с утвержденными внутренними методологиями на ежедневной основе и покрывается достаточным буфером ликвидности. Расходы, связанные с поддержанием такого буфера, в условиях стресса уже учтены в капитале через влияние на финансовый результат Банка, следовательно, чтобы избежать двойного учета, Банком принято решение не держать дополнительный капитал для покрытия риска ликвидности.

Для всех измеряемых в терминах требований к капиталу значимых рисков Банк может определять метод расчета количественный или качественный.

#### **2.5.5. Стресс-тестирование доступного внутреннего капитала**

Влияние на доступный внутренний капитал в условиях стресса определяется с помощью корректировки значений ожидаемых потерь в условиях стресса и финансового результата Банка в соответствии со стресс-сценарием.

#### **2.5.6. Использование результатов стресс-тестирования**

Головной Банк группы использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

### 3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ГРУППЫ

#### 3.1. Информация о величине и элементах капитала Группы, величине ее активов

##### Информация по состоянию на 1 апреля 2016 года

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина собственных средств банковской группы составила 157 803 255 тыс. рублей, величина базового капитала – 97 137 841 тыс. рублей

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основную долю собственных средств (капитала) Группы составил уставный капитал головной кредитной организации; неиспользованная прибыль прошлых лет головной кредитной организации и участников банковской группы, скорректированная на доходы/расходы от взаимных операций; субординированные кредиты, полученные головной кредитной организацией и АО Коммерческий банк «ДельтаКредит» от юридического лица – Société Générale S.A.; эмиссионный доход головной кредитной организации. На величину капитала оказали отрицательное влияние убытки участников группы и внутригрупповые операции.

Головному Банку Группы принадлежит 72,99% в собственных средствах и 65,16% в базовом капитале банковской группы. На долю крупнейших участников группы ООО «Русфинанс Банк» в собственных средствах Группы приходится 11,53% и в базовом капитале Группы – 15,98%; доля АО Коммерческий банк «ДельтаКредит» составляет 8,53% и 9,01% соответственно.

Как отмечено выше, по состоянию на 1 апреля 2016 года после проведения корректировок и учета взаимных операций величина собственных средств банковской группы составила 157,803 млрд рублей.

В состав источников базового капитала банковской группы включены:

- уставный капитал головной кредитной организации в сумме 15,514 млрд рублей;
- эмиссионный доход в сумме 58,090 млрд рублей;
- резервный фонд головной кредитной организации (0,775 млрд рублей) и часть резервного фонда участников, сформированная за счет прибыли предшествующих лет (0,456 млрд рублей);
- прибыль предшествующих лет головной кредитной организации и участников, подтвержденная аудиторской организацией, скорректированная на взаимные операции и сделки, проведенные между головной кредитной организацией и участниками группы, а также между участниками, включая, сделки по продаже имущества между участниками и др. В итоге в состав источников базового капитала Группы включена сумма 32,776 млрд рублей (в т.ч. положительный финансовый результат от сделок с производными финансовыми инструментами 10,631 млрд рублей).

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены:

- в соответствии с п. 8.1 Положения Банка России № 395-П, 60% от остатков на балансовых счетах вложений в нематериальные активы (0,871 млрд рублей), 60% суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах (0,782 млрд рублей);
- доход от выгодной покупки, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы в предшествующих годах (3,743 млрд рублей);
- убытки предшествующих лет и убыток текущего года, корректировки, уменьшающие прибыль текущего года и прибыль предшествующих лет. В результате выполненных корректировок в данные статьи включены суммы в размере 2,601 млрд рублей и 1,930 млрд рублей соответственно;
- отрицательная величина добавочного капитала в сумме 0,546 млрд рублей.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, включены 40% от остатков на балансовых счетах вложений в нематериальные активы (0,546 млрд рублей).

В связи с отсутствием источников добавочного капитала, суммарная величина вложений кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставные капиталы финансовых организаций включена в состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала.

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года, скорректированная на суммы взаимных операций и сделок консолидируемых участников, в результате чего сумма составила 6,273 млрд рублей.

В состав источников дополнительного капитала включена также часть прибыли прошлых лет до аудиторского подтверждения дочерних компаний в размере 1,073 млрд рублей.

Помимо перечисленных источников, дополнительный капитал Группы увеличен на суммы субординированных кредитов, привлеченных головной кредитной организацией и АО КБ «ДельтаКредит» от юридических лиц, не входящих в Группу, в сумме 48,297 млрд рублей, в т.ч. субординированные кредиты, привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 0,785 млрд рублей. Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет. Произведена корректировка сумм по выданным ПАО РОСБАНК субординированным кредитам для АО «Коммерческий Банк «Дельтакредит» и НКО «ОРС» (АО).

Состав источников дополнительного капитала увеличен на сумму прироста стоимости имущества ООО «Русфинанс Банк» за счет переоценки (0,053 млрд рублей), а также на сумму прироста стоимости имущества при реорганизации Открытого акционерного общества «Капитал и Здание» путем присоединения к ПАО РОСБАНК (5,018 млрд рублей), что с учетом корректировок составило 5,021 млрд рублей.

Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, взвешенным по уровню риска для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала, с учетом величины рыночного и операционного рисков, по состоянию на 01 апреля 2016 года составила 999,7 млрд рублей. В расчет включены следующие активы Группы:

- активы I группы – 71,11 млрд рублей;
- активы II группы – 95,74 млрд рублей;
- активы III группы – 1,24 млрд рублей;
- активы IV группы – 563,90 млрд рублей;
- активы V группы – 0 млрд рублей;
- активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска – 381,38 млрд рублей.

Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, взвешенным по уровню риска для расчета нормативов достаточности капитала, с учетом величины рыночного и операционного рисков, по состоянию на 01.04.2016 года, составила 1 004,7 млрд рублей. В расчет включены следующие активы Группы:

- активы I группы – 71,11 млрд рублей;
- активы II группы – 95,74 млрд рублей;
- активы III группы – 1,24 млрд рублей;
- активы IV группы – 568,86 млрд рублей;
- активы V группы – 0 млрд рублей;
- активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска – 381,38 млрд рублей.

#### **Информация по состоянию на 1 января 2016 года**

По состоянию на 1 января 2016 года величина собственных средств банковской группы составляла 160,8 млрд рублей, величина базового капитала – 95,0 млрд рублей.

В состав источников базового капитала банковской группы включены:

- уставной капитал головной кредитной организации в сумме 15,514 млрд рублей;
- эмиссионный доход в сумме 58,090 млрд рублей;
- резервный фонд головной кредитной организации (0,775 млрд рублей) и часть резервного фонда участников, сформированная за счет прибыли предшествующих лет (0,456 млрд рублей);
- прибыль предшествующих лет головной кредитной организации и участников, подтвержденная аудиторской организацией, скорректированная на взаимные операции и сделки, проведенные между головной кредитной организацией и участниками Группы, а также между участниками, включая начисленные дивиденды, сделки по продаже имущества между участниками и др. В итоге в состав источников базового капитала Группы включена сумма 45,241 млрд рублей (в т.ч. положительный финансовый результат от сделок с производными финансовыми инструментами 10,798 млрд рублей; переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых



определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, скорректировавшая прибыль прошлых лет на -44,42 млн рублей).

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, включены:

- в соответствии с п.8.1 Положения Банка России № 395-П 40% от остатков на балансовых счетах вложений в нематериальные активы (0,129 млрд рублей), 40% суммы налога на прибыль, подлежащей возмещению в будущих отчетных периодах (0,541 млрд рублей); 40% от суммы вложений в акции дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций с учетом проведенных корректировок (23,234 млн рублей);
- доход от выгодной покупки, возникший в результате сделок по приобретению акций (долей) участников банковской группы в предшествующих годах (3,743 млрд рублей);
- убытки предшествующих лет и убыток текущего года, скорректированные на дивиденды и другие корректировки, уменьшающие прибыль текущего года и прибыль предшествующих лет. В результате выполненных корректировок в данные статьи включены суммы 3,394 млрд рублей и 17,036 млрд рублей соответственно;
- отрицательная величина добавочного капитала в сумме 188,6 млн рублей.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, включены 60% от остатков на балансовых счетах вложений в нематериальные активы (0,189 млрд рублей). В связи с отсутствием источников добавочного капитала, суммарная величина данных вложений включена в состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала.

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года, скорректированная на суммы взаимных операций и сделок консолидируемых участников, в результате чего сумма составила 6,609 млрд рублей.

Помимо перечисленных источников, дополнительный капитал Группы увеличен на суммы субординированных кредитов, привлеченных головной кредитной организацией и АО КБ «ДельтаКредит» от юридических лиц, не входящих в Группу, в сумме 52,845 млрд рублей, в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 1,013 млрд рублей. Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет. Произведена корректировка сумм по выданным ПАО Росбанк субординированным кредитам для АО «Коммерческий Банк «ДельтаКредит» и НКО «ОРС».

Состав источников дополнительного капитала увеличен также на сумму прироста стоимости имущества ООО «Русфинанс Банк» за счет переоценки (0,054 млрд рублей), а также на сумму прироста стоимости имущества при реорганизации Открытого акционерного общества «Капитал и Здание» путем присоединения к ПАО РОСБАНК (6,331 млрд рублей), что с учетом корректировок составило 6,334 млрд рублей.

Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, взвешенным по уровню риска для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала, с учетом величины рыночного и операционного рисков, по состоянию с учетом событий после отчетной даты на 01.01.2016 года составила 1 025,6 млрд рублей. В расчет включены следующие активы Группы:

- активы I группы – 130,66 млрд рублей;
- активы II группы – 71,92 млрд рублей;
- активы III группы – 52,81 млрд рублей;
- активы IV группы – 563,15 млрд рублей;
- активы V группы – 0 млрд рублей;
- активы, взвешенных на повышенные коэффициенты риска – 393,29 млрд рублей.

Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, взвешенным по уровню риска для расчета нормативов достаточности капитала, с учетом величины рыночного и операционного рисков, по состоянию на 01.01.2016 года с учетом событий после отчетной даты составила 1 029,7 млрд рублей. В расчет включены следующие активы Группы:

- активы I группы – 130,66 млрд рублей;
- активы II группы – 71,92 млрд рублей;
- активы III группы – 52,81 млрд рублей;
- активы IV группы – 567,23 млрд рублей;

- активов V группы – 0 млрд рублей;
- активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска – 393.29 млрд рублей.

В процессе управления капиталом в Группе учитываются обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, начиная с 2014 года, банковская группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4.5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 апреля, как и на 1 января 2016 года, банковская группа выполнила установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

**Указанные показатели составили:**

Норматив	По состоянию на 1 апреля 2016 года		По состоянию на 1 января 2016 года	
	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение
H20.0	15.71	8.0	15.62	10.0
H20.1	9.72	4.5	9.26	5.0
H20.2	9.72	6.0	9.26	6.0

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

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

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

Планирование капитала и достаточности капитала в Группе осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу и интегрировано в процессы бизнес-планирования и формирования стратегии. Планирование величины капитала осуществляется с запасом для создания буфера капитала, призванного поглощать потери в условиях кризиса.

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

В Группе используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование;
- политика восстановления финансовой устойчивости (план);
- планирование капитализации дочерних организаций;
- дивидендная политика;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала.

Для своевременной идентификации возможного дефицита капитала используется система пороговых значений показателей достаточности капитала.

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

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

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 01.04.2016 года:

Но мер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25, 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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	537 696 582	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	48 297 916
2.2.1			54 025 433	субординированные кредиты	X	48 297 916

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	38 979 445	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	871 214	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	546 452	"нематериальные активы", подложные постратному исключению	41.1.1	546 452
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 070 505	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	7 960 515	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	7 960 515
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	109 990	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	3 768 736	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая судная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	781 233 397	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	6	"Несущественные вложения инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	78 616	"Существенные вложения инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	51	0

				организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

### 3.2. Основные характеристики акций капитала участников банковской группы:

Основные характеристики акций по банковской группе:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Уровень капитала, в кот. инструмент включается	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)	Номинальная стоимость инструмента (тыс. ед. валюты)	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 609-П
ПАО РОСБАНК	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	15 514 019	15 514 019 RUB	да
АО КБ ДельтаКредит	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	2 587 000	2 587 000 RUB	да
НКО ОРС (АО)	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	32 102	32 102 RUB	да
ЗАО Телсыком	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	8	8 RUB	да
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	5 612 336	80 000 CHF	да

Все акции являются бессрочными инструментами, без наличия ограничений на включение их в расчет капитала. Выплата дивидендов по ним осуществляется полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы.

В группе нет вложений дочерних компаний в акции головной кредитной организации.

Основные характеристики долей участия по банковской группе:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Уровень капитала, в кот. инструмент включается	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)	Номинальная стоимость инструмента (тыс. ед. валюты)	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 609-П
ООО Русфинанс Банк	базовый капитал	на индивидуальной основе	12 016 960	12 016 960 RUB	да

ООО РБ Лизинг	базовый капитал	на индивидуальной основе	705 020	705 020 RUB	да
ООО АВТО	базовый капитал	на индивидуальной основе	10 000	10 000 RUB	да
ООО Специализированный Депозитарий	базовый капитал	на индивидуальной основе	35 000	35 000 RUB	да
ООО РБ СЕРВИС	базовый капитал	на индивидуальной основе	250	250 RUB	да
ООО РБ Факторинг	базовый капитал	на индивидуальной основе	3 078 000	3 078 000 RUB	да
ООО ВАЛЬМОНТ	базовый капитал	на индивидуальной основе	10	10 RUB	да
ООО Русфинанс	базовый капитал	на индивидуальной основе	6 545 862	6 456 862 RUB	да

Все доли являются бессрочными инструментами, без наличия ограничений на включение их в расчет капитала. Выплата дивидендов по ним осуществляется полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы.

*Основные характеристики субординированных кредитов, входящих в капитал при расчете по банковской группе:*

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, и капитал которого участвует инструмент	Наименование страны эмитента инструмента	Уровень капитала, по кот. инструмент включается	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)	Номинальная стоимость инструмента (тыс. ед. валюты)
GENEBANQUE	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	5 510 019	81 500 Долларов США
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	8 450 950	125 000 Долларов США
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	8 619 969	150 000 Долларов США
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	11 185 254	165 000 Долларов США
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	3 635 584	50 000 Евро
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	10 141 140	150 000 Долларов США
ПАО РОСБАНК	АО КБ Дельтакредит	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	2 000 000	2 000 000 Рублей
ПАО РОСБАНК	НКО ОРС (АО)	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	300 000	300 000 Рублей

ПАО РОСБАНК	АО ДельтаКре дит	КБ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1 000 000	1 000 000 Рублей
ПАО РОСБАНК	АО ДельтаКре дит	КБ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1 355 614	20 000 Долларов США

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименова ние эмитента инструмент а, в капитале которого участвует инструмент	Дата выпуска	Наличие срока по инструмен ту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочн ого выкупа (погаше ния) инстру мента, согласо ванного с БР	Первонача льная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Тип ставки по инструм енту	Текущ ая ставка (%)
GENEBANQUE	ПАО РОСБАНК	13.12.2007	срочный	15.12.2022	нет	не применимо	фиксир ованная ставка	6.623
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	29.03.2008	срочный	21.02.2023	нет	не применимо	фиксир ованная ставка	6.165
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	19.06.2008	срочный	19.06.2020	нет	не применимо	фиксир ованная ставка	9.34
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	28.01.2010	срочный	30.01.2023	нет	не применимо	фиксир ованная ставка	6.826
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	29.02.2008	срочный	24.12.2020	нет	не применимо	фиксир ованная ставка	7.96
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	10.09.2012	срочный	28.12.2022	нет	не применимо	плаваю щая ставка USD LIB OR 6M+ 765,26п	8.51 (на текущую дату)
ПАО РОСБАНК	АО ДельтаКре дит	06.07.2015	срочный	06.07.2023	нет	Номер суммы (ее части) возможен не	фиксир ованная ставка	14.37
ПАО РОСБАНК	НКО ОРС (АО)	16.06.2015	срочный	13.09.2021	да	ранее чем через 5 лет с даты включения	фиксир ованная ставка	13.75
ПАО РОСБАНК	АО ДельтаКре дит	29.03.2016	бессрочн ый	без ограничени я срока	нет	Займа состав источников дополнительн ого капитала	фиксир ованная ставка	13.78
ПАО РОСБАНК	АО ДельтаКре дит	29.03.2016	бессрочн ый	без ограничени я срока	нет	в соответствии с пп.3.1.8.4 Положения Банка России № 395-П.	фиксир ованная ставка	8.14



Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Конвертируемость инструмента	Сокращенное в фирм. наименовании инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 609-П
GENERANQUE	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации согласованного с Банком России	полностью или частично	базовый капитал	да
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК		полностью или частично	базовый капитал	да
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК		полностью или частично	базовый капитал	да
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК		полностью или частично	базовый капитал	да
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК		полностью или частично	базовый капитал	да
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	конвертируемый	ПАО РОСБАНК		полностью или частично	базовый капитал	да
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	конвертируемый	АО КБ ДельтаКредит	В обыкновенные акции в случаях: (а) достижения Н1.1 < 2% в совокупности за 6 и более опер. дней в течение любых 30 посл. опер. дней, или; (б) КБН БР утвержден план участия АСВ по предупреждению банкротства банка. Условия в соответствии с абз. 10-14, 16 пп. 2.3.4 п. 2 Положения БР № 395-П	полностью или частично	базовый капитал	да
ПАО РОСБАНК	НКО ОРС (АО)	конвертируемый	НКО ОРС (АО)	В обыкновенные акции в случаях: (а) достижения Н1.1 < 5, 125% в течение 6 и более опер. дней в точ. любых 30 посл. опер. дней или; (б) КБН БР утвержден план участия АСВ по предупреждению банкротства банка. Условия в соответствии с абз. 10-14, 16 пп. 2.3.4 п. 2 Положения БР № 395-П	полностью или частично	базовый капитал	да
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	конвертируемый	АО КБ ДельтаКредит	В обыкновенные акции в случаях: (а) достижения Н1.1 < 5, 125% в течение 6 и более опер. дней в точ. любых 30 посл. опер. дней или; (б) КБН БР утвержден план участия АСВ по предупреждению банкротства банка. Условия в соответствии с абз. 10-14, 16 пп. 2.3.4 п. 2 Положения БР № 395-П	полностью или частично	базовый капитал	да
ПАО РОСБАНК	АО КБ ДельтаКредит	конвертируемый	АО КБ ДельтаКредит	В обыкновенные акции в случаях: (а) достижения Н1.1 < 5, 125% в течение 6 и более опер. дней в точ. любых 30 посл. опер. дней или; (б) КБН БР утвержден план участия АСВ по предупреждению банкротства банка. Условия в соответствии с абз. 10-14, 16 пп. 2.3.4 п. 2 Положения БР № 395-П	полностью или частично	базовый капитал	да

Так же имеются три субординированных кредита, которые были получены участниками группы до 1 марта 2013 года и имеющие определенные ограничения на включение в капитал на основании пункта 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")":

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Наименование страны эмитента инструмента	Уровень капитала, в кот. инструмент включается	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс. руб.)	Номинальная стоимость инструмента (тыс. ед. валюты)
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	187 500	750 000 Рублей
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	560 000	2 800 000 Рублей
Société Générale S.A.	АО КБ ДельтаКредит	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	37 500	1 250 000 Рублей

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Наименование эмитента инструмента, в капитале которого участвует инструмент	Дата выпуска	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Тип ставки по инструменту	Текущая ставка, (%)	Конвертируемость инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 503-П
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	18.08.2007	18.05.2017	нет	не применимо	фиксированная ставка	8	неконвертируемый	нет
Société Générale S.A.	ПАО РОСБАНК	18.07.2010	18.07.2017	нет	не применимо	фиксированная ставка	8.52	неконвертируемый	нет
Société Générale S.A.	АО КБ ДельтаКредит	30.05.2008	30.05.2016	нет	не применимо	фиксированная ставка	11.28	неконвертируемый	нет

Полный перечень характеристик инструментов капитала поддерживается в актуальном состоянии и раскрывается на сайте ПАО Росбанк в разделе РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ – РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РЕГУЛЯТИВНЫХ ЦЕЛЕЙ по адресу: <http://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/>

### 3.3. Подходы к оценке достаточности требуемого внутреннего капитала Группы

Группа должна быть достаточно устойчива, чтобы покрывать потери, обусловленные реализацией значимых рисков.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Группа формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный внутренний капитал.

Влияние от реализации непредвиденных потерь, которое отражается через взвешенные по риску активы, напрямую относится на внутренний капитал Группы путем умножения на соответствующий (заданный) коэффициент достаточности капитала.

Чтобы оценить, сколько Группе требуется внутреннего капитала в рамках цикла ВПОДК, в частности при планировании капитала, ответственное подразделение СУР головного Банка Группы рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Регулятором методологией в рамках Инструкции № 139-И:

- на регулярной основе при нормальных условиях ведения бизнеса в рамках оперативного управления рисками;
- как минимум на ежегодной основе с учетом влияния стрессовых условий для целей бюджетирования и планирования капитала, а также для определения риск-аппетита Банка.

Для тех категорий рисков, которые признаны значимыми, но которые затруднительно оценить количественно, Группа использует консервативный подход путем формирования общего буфера к требуемому внутреннему капиталу, как фиксированного процента от величины минимальных требований к капиталу для рисков, рассчитанных в соответствии с методологией Регулятора в рамках Инструкции № 139-И, и не применяет дополнительных моделей. Это объясняется следующими причинами:

- некоторые риски сложно количественно оценить ввиду отсутствия необходимых достоверных данных;
- для некоторых рисков сложно разработать общие практики/модели для расчета требований к капиталу (например, для стратегического риска);
- не для всех рисков выделение капитала является подходящим методом управления (например, риск ликвидности);
- некоторые риски рассматриваются в составе других рисков (например, риски концентрации могут быть частью риска ликвидности, кредитного, валютного, структурных рисков и т.д.).

Помимо выделения буфера капитала, Группа управляет рисками, измеряемыми качественными методами, путем установления лимитов, внедрения процессов контроля и мониторинга, а также разработки соответствующей регламентирующей документации.

**Краткое описание применяемых Группой подходов к оценке значимых рисков представлено ниже:**

№	Тип риска	Метод расчета требований к капиталу
1.	Кредитный риск для операций за исключением сделок с производными финансовыми инструментами	В соответствии с внутренним нормативным документом головного Банка Группы, основанным на применении внутренних рейтингов ПАО РОСБАНК и/или в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией Банка России №139-И.
2.	Кредитный риск для сделок с производными финансовыми инструментами	В соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией Банка России №139-И ("КРС" "РСК").
3.	Рыночный валютный риск	В соответствии с методикой Банка России, установленной Положением №511-П.
4.	Операционный риск	В соответствии с методикой Банка России, установленной Положением Банка России №346-П.
5.	Процентный риск банковской книги	Изменение процентного дохода Банка, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
6.	Структурный валютный риск	В соответствии с методикой Банка России, установленной Положением Банка России №511-П.
7.	Риск ликвидности	Надбавка в виде буфера не предполагается.
8.	Стратегический риск	Надбавка в виде буфера в соответствии с внутренними нормативными документами головного Банка Группы

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

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

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", с учетом особенностей, установленных Положением Банком России от 03.12.2015 № 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и на 1 апреля 2016 года имеют следующие значения:

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный 2016 год (в процентах)
поддержания достаточности капитала	0.625
антициклическая	0
за системную значимость	0.15
<b>Всего:</b>	<b>0,775%</b>

Величина по отношению к нормативу достаточности основного капитала Группы является наименьшей из величин отклонения фактических значений нормативов достаточности капитала от нормативно установленных значений и составляет 3,72%.

Норматив	По состоянию на 1 апреля 2016 года	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
H20.0	15.71	8
H20.1	9.72	4.5
H20.2	9.72	6

#### **4. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В СВЯЗИ С ИМЕЮЩИМИСЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЯМИ**

##### **4.1. Кредитный риск**

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

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

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 осуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по осудам, по осудной 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 осудам 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 осуды Группа в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по осуде.

В целях оценки кредитного риска Группа применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России 139-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».

Группа придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска, и в случае возникновения или угрозы возникновения таких убытков формирует резервы на возможные потери в соответствии с принимаемым на себя кредитным риском. Значимым инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Группы реализации кредитного риска является обеспечение. По состоянию на 01.04.2016 года объем принятого обеспечения более чем в 2 раза превышал объем выданных кредитов и условных обязательств кредитного характера розничным и корпоративным заемщикам.

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 нефинансовые ковенанты и поручительства. Дополнительно могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

Группа применяет следующие определения просроченных и сомнительных ссуд при составлении консолидированной финансовой отчетности, а также консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы в соответствии с Положением Банка России N 462-П:

- просроченные ссуды - под просрочкой уплаты платежей по кредитным договорам для целей оценки качества обслуживания долга понимается невыполнение заемщиком одного или нескольких платежей, приходящихся на одну календарную дату, в рамках одного кредитного договора;
- сомнительные ссуды – ссуды, относящиеся к III категории качества - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов).

В первом квартале 2016 года Группа продолжила работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и принципами группы Сосьете Женераль, которые основаны на современных технологиях риск-менеджмента, опираются на опыт группы в различных странах и включают в себя:

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

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

В Группе используются следующие методы управления кредитным риском:

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

Процедура принятия кредитного риска включает:

- Сбор основных документов;
- Оценку их надежности и полноты;
- Комплексный анализ всех возможных рисков;
- Решение о принятии кредитного риска;
- Контроль правоспособности клиентов и их представителей.

#### **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 долевые бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчётов;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- производные финансовые инструменты.

Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами может также проявляться в виде снижения рыночной стоимости их ценных бумаг, приобретенных компаниями Группы.

Действующая в Группе консервативная система оценки/мониторинга кредитных рисков и реализуемая лимитная политика обусловили тот факт, что более 90% операций Группы проводилось с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями, что на фоне многоуровневой системы контроля соблюдения установленных лимитов позволяет Группе рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

### Информация о значениях кредитного риска

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

Состав активов	Итого, %	I (%)	II (%)	III (%)	IV (%)	V (%)
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	87,1%	34,2%	40,4%	2,6%	1,1%	8,8%
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	85,1%	32,2%	40,4%	2,6%	1,1%	8,7%
- учтенные векселя	0,4%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- прочая приравненная к ссудной задолженности	1,6%	1,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<i>Процентные требования и требования по получению комиссий</i>	1,4%	0,3%	0,1%	0,0%	0,2%	0,7%
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	1,6%	1,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<i>Прочие активы, всего, в том числе:</i>	10,0%	9,6%	0,1%	0,0%	0,0%	0,3%
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	8,8%	8,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
<b>Итого активов:</b>	<b>100,0%</b>	<b>45,7%</b>	<b>40,6%</b>	<b>2,6%</b>	<b>1,3%</b>	<b>9,8%</b>

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» по состоянию на 01.04.2016 года доля активов с просроченными платежами по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по ним составила следующие значения:

Состав активов	Итого, %	Задолженность без просроченных платежей, %	Задолженность с просроченными платежами			
			до 30 дней, %	от 31 до 90 дней, %	от 91 до 180 дней, %	свыше 180 дней, %
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</i>	87,09%	76,48%	1,99%	0,93%	0,76%	6,92%
- предоставленную кредиты (займы), размещенные депозиты	85,06%	74,50%	1,99%	0,93%	0,76%	6,88%
- учтенные векселя	0,37%	0,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	0,07%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
- прочая привлеченная к ссудной задолженность	1,60%	1,59%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Процентные требования и требования по получению комиссий	1,35%	0,89%	0,26%	0,00%	0,01%	0,19%
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1,59%	1,59%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Прочие активы, всего, в том числе:	9,97%	9,59%	0,00%	0,00%	0,00%	0,29%
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	8,77%	8,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%
<b>Итого активов:</b>	<b>100,00%</b>	<b>88,55%</b>	<b>2,34%</b>	<b>0,94%</b>	<b>0,76%</b>	<b>7,41%</b>

Таким образом, по состоянию на 01.04.2016 года 88,6% (на начало года – 87,8%) активов Группы, очищенных от взаимных требований и обязательств участников Группы, составили активы без просроченных платежей (в т.ч. по ссудной и приравненной к ней задолженности - 87,8%), что свидетельствует о приемлемом уровне кредитного риска.

Кредитный риск Группы по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2016 года представлен следующим образом:

Наименование показателя	Справедливая стоимость актива, тыс. руб.	Справедливая стоимость обязательства, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	24,046,382	23,195,666	277,113,403	277,489,311
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	21,344,157	22,387,478	198,879,178	201,209,161
- внебиржевые форвардные контракты	2,550,445	641,648	28,516,973	26,389,158
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	46,153	46,153	29,181,761	29,181,761
- внебиржевые товарные опционы	101,289	101,289	2,878,461	2,878,461



- биржевые СВОПы с иностранной валютой	4,338	6,025	17,037,115	17,197,787
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	0	13,073	619,910	632,983
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	22,582,349	23,491,609	407,858,631	400,657,520
- внебиржевые процентные СВОПы	20,248,876	21,042,841	276,132,672	288,816,265
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	304,123	304,123	14,310,990	14,310,990
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	2,016,686	2,016,686	115,317,193	115,317,194
- внебиржевые форвардные контракты	12,664	127,959	2,097,776	2,213,071
<b>ИТОГО</b>	<b>46,628,731</b>	<b>46,687,275</b>	<b>684,972,034</b>	<b>678,146,831</b>

В состав базового капитала Группы включен положительный финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 10,630,467 тыс. рублей, полученный Головной кредитной организацией банковской группы от третьих лиц. Источники дополнительного капитала Группы скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами Головной кредитной организации в сумме 21,373 тыс. рублей.

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

Наименование	Сумма по состоянию на 01.04.2016, тыс. руб.
Объем биржевых ПФИ	18 991 033
Объем внебиржевых ПФИ	459 241 073
В том числе объем внебиржевых ПФИ, расчет по которым осуществляется через центрального контрагента	0

#### **Объем операций с производными финансовыми инструментами**

Риск	Сумма по состоянию на 01.04.2016, млн. руб.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	10 966
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	46 624

Розничный и корпоративный кредитные портфели Группы сегментируется по следующим параметрам:

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

Подходы к оценке рисков и резервированию участников Группы – кредитных организаций в полном объеме отвечают требованиям Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) с учетом изменений. Подходы к оценке рисков и резервированию

участников Группы регламентируются внутренними нормативными документами участников Группы.

Подходы к оценке рисков и резервированию Участников группы – некредитных организаций более консервативны по сравнению с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П.

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

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

В отношении выявленных "пересекающихся" заемщиков в консолидированной отчетности отражается наихудшая категория качества обязательства контрагента.

Такой подход применяется только в отношении контрагентов, находящихся на индивидуальном сопровождении. Обязательства контрагентов, учитываемые Участниками группы на портфельной основе, отражаются в Консолидированной отчетности без изменений, так как это не противоречит требованиям Положения 254-П.

В ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2016 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации розничного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.04.2016 года.

В ПРИЛОЖЕНИЕ 3 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2016 ГОДА к настоящему отчету приведены сведения по сегментации корпоративного кредитного портфеля в разрезе вышеуказанных параметров, а также сведения о резервировании по состоянию на 01.04.2016 года.

#### **4.2. Рыночный риск**

Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле. По степени значимости для Группы наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

Для целей управления рыночным риском головной Банк Группы выделяет следующие подвиды рыночного риска:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.
- Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- Товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).
- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.
- Риск кредитного спреда – это риск изменений в стоимости долговых ценных бумаг в результате изменения кредитного качества эмитента (риск расширения кредитного спреда к безрисковой процентной кривой доходности).

Для управления рыночными рисками Банк использует лимиты на открытые позиции, чувствительности к рискам, а также лимиты потенциального убытка при реализации каждого риска по отдельности и всех рисков в совокупности. Контроль использования лимитов рыночных рисков осуществляется на ежедневной основе.

Измерение рыночного риска Группы осуществляется в соответствии с методикой Банка России, установленной Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Группа проводит консервативную политику в области управления рыночным риском. Структурные подразделения, ответственные за управление риском, являются независимыми от бизнес-линий, принимающих риск.

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству головного Банка Группы на ежедневной основе.

Все финансовые инструменты до начала проведения операций с ними проходят процедуру одобрения, включающую анализ подверженности рыночному риску, адекватности действующей системы лимитов и возможностей используемых IT-систем по обработке данных финансовых инструментов. Система лимитирования покрывает все виды возникающих у Группы рыночных рисков. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

Для управления процентным риском используются такие показатели, как чувствительность и стресс-тест к общему процентному риску и специфическим процентным рискам с использованием наиболее точной методологии на основе полной переоценки инструментов.

Для управления валютным и фондовым рисками используются позиционные лимиты и лимиты на стресс-тесты.

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и методов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Группы.

Одним из видов рыночного риска является валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Группа использует лимиты открытой валютной позиции и контролирует использование лимитов на ежедневной основе. Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

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

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016г.	Данные на 01.01.2016г.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	20 183 200	22 205 958
процентный риск, всего, в том числе:	1 203 937	1 227 976
общий	727 855	853 549
специальный	476 082	374 427
гамма-риск и веха-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	110 200
общий	0	55 100
специальный	0	55 100
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, в том числе:	405 478	5 478 758
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
товарный риск, всего, в том числе:	5 243	0

основной товарный риск	0	0
дополнительный товарный риск	5 243	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

#### 4.3. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Основным показателем системы оценки и управления процентным риском банковской книги является чувствительность экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок. Экономическая стоимость капитала при расчете величины процентного риска определяется текущей стоимостью будущих денежных потоков Банка. В качестве меры чувствительности экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок используется рассчитанное на определенном временном горизонте и в определенных валютах изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков каждого из членов Группы при реализации определенного сценария изменения ставок. Расчет чистой приведенной стоимости осуществляется путем дисконтирования денежного потока на безрисковую кривую. В качестве ставок дисконтирования используются кривые, построенные на основании рыночных данных об уровнях доходностей денежного рынка и рынка процентных свопов. В качестве базового сценария при расчете чувствительности используется мгновенный параллельный сдвиг кривой доходности на +1%. При построении индикатора процентного риска используются данные о контрактных сроках, сроках пересмотра ставки, а также статистические поведенческие модели в случае их применимости.

Группа принимает на себя процентный риск в рамках лимитов, соответствующих риск-аппетиту. Лимит допустимого уровня риска устанавливается как максимальная величина чувствительности стоимости будущих денежных потоков к изменению процентных ставок.

Лимиты процентного риска устанавливаются по каждому из участников банковской группы и суммарно на величину риска по группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

Дополнительно к лимитам процентного риска устанавливаются допустимые пороговые значения (в рамках действующих лимитов). Достижение пороговых значений означает необходимость проведения мероприятий по корректировке структуры баланса и снижению уровня риска.

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляют следующие коллегиальные органы и подразделения:

Финансовый комитет группы (Group Financial Committee) осуществляет общий контроль и управление процентным риском банковской книги как на уровне Группы, так и на уровне Банка отдельно; утверждает принципы установления и значения лимитов процентного риска; утверждает нормативные документы, касающиеся управления процентным риском; осуществляет контроль за уровнем процентного риска; утверждает план мероприятий для корректировки структуры баланса при достижении пороговых значений.

Департамент Казначейства и управления активами и пассивами (ДКУАП) осуществляет оперативный контроль за уровнем процентного риска; прогноз величины процентного риска; предложения по целевой структуре баланса Банка и рекомендации по её корректировке; разработку плана мероприятий в случае нарушения порогов процентного риска; информационно-аналитическое сопровождение КУАП.

Департамент рыночных рисков осуществляет независимый контроль за соблюдением установленных лимитов и порогов процентного риска; валидацию методики расчета процентного риска; валидацию используемых поведенческих моделей применяемых при расчете величины процентного риска.

Ограничения подверженности Группы процентному риску по банковской книге определены в значениях, не превышающих 3% от капитала.

В течение первого квартала 2016 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

#### **4.4. Операционный риск**

Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками. В Группе разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Группа использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению.

В целях выявления и оценки операционного риска используются следующие инструменты: ключевые индикаторы риска, собираются данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, осуществляется сценарный анализ, проводится ежегодная самооценка рисков и контрольных процедур (RCSA). Разработаны планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск остается одним из значимых в силу характерной ему особенности влиять на реализацию остальных рисков.

Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа и информации, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

##### **4.4.1. Описание методологии измерения операционного риска**

В рамках управления операционным риском Группа предпринимает комплекс мер по идентификации, оценке, мониторингу и минимизации операционных рисков.

Для целей идентификации и оценки операционного риска осуществляется сбор данных о внутренних и внешних случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных внутренних случаях реализации операционного риска).

В целях формирования более полного профиля операционного риска Группы в дополнение к сбору данных о случаях реализации операционного риска используются также процедуры сценарного анализа, самооценки рисков и контрольных процедур.

Сценарный анализ позволяет дополнить профиль операционного риска данными о случаях реализации операционного риска, которые не реализовались, но могут реализоваться гипотетически.

Сценарный анализ – прогноз вероятности наступления события, влекущего реализацию операционного риска, и оценка размера возможных финансовых потерь в рамках анализируемого сценария. Сценарный анализ проводится на основе собранных данных о внутренних и внешних потерях, на основе экспертных оценок результатов количественного и качественного анализа, а также результатов самооценки рисков и контрольных процедур, постоянного надзора, значений ключевых индикаторов риска, результатов внутренних проверок внешних надзорных органов.

Самооценка рисков и контрольных процедур проводится с целью идентификации и оценки подразделениями участников Группы своих рисков, которые присущи их деятельности (присущих рисков), достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения, оценки остаточных рисков, разработки и мониторинга исполнения плана мероприятий, направленных на минимизацию остаточных рисков.

Самооценка рисков и контрольных процедур осуществляется путем проставления балльных экспертных оценок присущих рисков, которым подвержен участник Группы, оценки достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения, а также расчета остаточных рисков на основе оценок присущих рисков и контрольных процедур.

Самооценка рисков и контрольных процедур реализуется в разрезе категорий и подкатегорий операционного риска, направлений деятельности.

Для целей мониторинга уровня операционного риска осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска – ключевых

индикаторов риска, представляющих собой объективные и измеримые показатели, которые позволяют оценить один или несколько рисков, что, в свою очередь, позволяет управлять данными рисками более эффективно.

На основе сопоставления фактического (рассчитанного) и порогового значения индикатора принимается решение о необходимости принятия мер для снижения риска.

Кроме того, в Группе регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска, а также мониторинг результатов выполнения процедур постоянного надзора.

#### **4.4.2. Описание методов, направленных на снижение операционного риска, применяемых в банковской группе, и результатов их использования**

Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками. Для их минимизации реализуется широкий ряд методов (мер), направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям от случаев реализации операционного риска и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих потерь. К числу таких методов (мер) относятся:

- *Разработка планов мероприятий по минимизации операционных рисков*

Планы мероприятий по минимизации операционных рисков могут разрабатываться, в частности, по итогам декларации случаев реализации операционного риска, в рамках самооценки рисков и контрольных процедур, мониторинга ключевых индикаторов риска, проведения сценарного анализа.

- *Внедрение системы постоянного надзора*

Совокупность организационной структуры, методик и процедур, охватывающая подразделения, выстроенная в соответствии с направлениями их деятельности и предназначенная для управления операционным риском. Состоит из ежедневного контроля и формализованного контроля (процедур постоянного надзора).

Ежедневный контроль – контроль, осуществляемый работниками на постоянной основе, являющийся неотъемлемой частью бизнес-процессов, регламентированный внутренними нормативными документами и должностными инструкциями, в том числе и самоконтроль.

Процедуры постоянного надзора определяются для конкретного подразделения в соответствии с выполняемыми в нём бизнес-процессами. Выполняются руководителями подразделений или назначенными ими работниками с целью убедиться в том, что ежедневный контроль выполняется правильно.

- *Обеспечение непрерывности деятельности и система антикризисного управления*

Особое внимание уделяется вопросам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности участников Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, оповещение о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоление кризисной ситуации, принятие управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к функционированию в нормальных условиях.

Наряду с вышеизложенными методами, направленными на снижение операционного риска, в Группе применяются также следующие меры:

- разработка процедур совершения операций (сделок);
- разработка порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- страхование;
- повышение квалификации персонала;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- внедрение системы лимитов;
- аутсорсинг;

- отказ от риска (прекращения определенного вида деятельности, уход с определенного рынка).

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

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016г., тыс. руб.	Данные на 01.01.2016г., тыс. руб.
Операционный риск, всего:	11 823 718	11 823 718

#### **4.5. Риск ликвидности**

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

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

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности); значение краткосрочного стресс-теста ликвидности.

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

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

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

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Группе распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. С целью раннего обнаружения используются три количественных индикатора: разрыв ликвидности на сроках до 1 года; стресс-тест на установленном горизонте выживания и прогноз нормативов ликвидности. В

качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца.

В соответствии с ожидаемым ростом потребностей в ликвидности, план восстановления ликвидности подразумевает три уровня: превентивный, предупредительный и кризисный, отличающиеся глубиной нарушений нормативов, лимитов и индикаторов. Для каждого уровня разработан свой перечень мер по восстановлению ликвидности. К мерам относятся: увеличение базовых ставок по депозитам, выпуск облигаций, увеличение объема сделок РЕПО с буфером ликвидности, продажа ценных бумаг, введение ограничений на бизнес-активность.

Группа осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. Анализ разрывов ликвидности Группы производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Группы, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Группы.

Лимиты разрывов ликвидности по Группе установлены в значениях, не превышающих 5% от объема валюты баланса.

В течение первого квартала 2016 года Группа выполняла внутренние нормативы ликвидности на всех сроках (как по Группе в целом, так и по каждому Банку отдельно).

Показатели стресс теста были в пределах установленных пороговых значений.

#### **4.6. Структурный процентный риск**

Структурный процентный риск возникает в основном в результате прогнозируемых разрывов между активами и пассивам, чувствительными к изменению процентных ставок.

Основной целью Банка является максимальное ограничение подверженности структурному процентному риску в рамках установленных лимитов, соответствующих риск-аппетиту Банка. Для этого, любой остаточный структурный процентный риск должен находиться в пределах лимитов чувствительности, установленных для Банка в целом и одобренных КУАП.

Для определения подверженности структурным процентным рискам проводится анализ всех будущих активов и обязательств с фиксированными процентными ставками в будущем. Данные позиции определяются операциями, для которых установлены фиксированные процентные ставки, и сроками их погашения.

В отношении активов и обязательств проводится раздельный анализ, без предварительного сопоставления. Сроки погашения активов и обязательств определяются на основе договорных условий по операциям, моделей поведения клиентов (в частности с точки зрения наличия сберегательных счетов, досрочного погашения кредитов, и т.п.), а также условных допущений в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственного капитала и вкладов до востребования).

После определения позиций с фиксированной процентной ставкой (положительное или отрицательное значение процентного разрыва) Банк рассчитывает чувствительность к изменениям процентной ставки. Данная чувствительность определяется как изменение чистой дисконтированной стоимости позиций с фиксированной ставкой при параллельном сдвиге кривой доходности на 1%.

Дополнительно проводится анализ чувствительности к изменению конфигурации кривой доходности по позициям с фиксированной процентной ставкой (возрастание и сглаживание крутизны кривой доходности).

Оценка чувствительности чистых процентных доходов также используется Банком при определении структурного процентного риска.

#### **4.7. Структурный валютный риск, включая риск концентрации**

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу Группы в целом.

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



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

#### **4.8. Стратегический риск**

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности головной Банк Группы руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития на трехлетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением акционеров и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке Руководства.

Управление и контроль данным риском опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

#### **4.9. Иные виды рисков**

##### **Риски секьюритизации**

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

##### **Риск инвестиций в долевые ценные бумаги**

Настоящим отчетом не раскрываются сведения об управлении риском инвестиций в долевые ценные бумаги, так как по результатам проведения процедуры выявления значимых рисков, возникающих в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями, риск инвестиций в долевые ценные бумаги не был признан значимым.

#### **4.10. Норматив краткосрочной ликвидности Группы:**

На 1 апреля 2016 года банковская группа исполняла нормативные документы Банка России о требованиях к нормативу краткосрочной ликвидности. Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) составил 150,12% при минимально допустимом значении, установленном Банком России 70%.

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

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

Состав участников банковской группы в целях расчета норматива Н26 идентичен составу участников (форма отчетности 0409801), данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, определенному в соответствии с требованиями абзацев второй - четвертый пункта 1.4. Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов)

открытых валютных позиций банковских групп». Данные иных организаций в расчет норматива H26 не включаются.

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

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

Взаимные требования и обязательства между консолидируемыми участниками банковской группы, а также между консолидируемыми участниками банковской группы и головной кредитной организацией банковской группы исключаются из расчета норматива H26, согласно пункту 1.8. Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III)».

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» рассчитывается согласно разработочной таблицы для составления отчета по Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», и на основании данных расчета норматива H26 с учетом следующего: показатели формы определяются как среднее арифметическое значение величин соответствующих статей по состоянию на первое число каждого месяца отчетного квартала. По состоянию на 1 апреля 2016г. среднее арифметическое значение норматива составило 141,44%.

Кроме того, Группа располагает портфелем высококачественных кредитов, который может быть передан в обеспечение Банку России по операциям привлечения денежных средств в рамках Положения Банка России № 312-П.

Все данные для расшифровки отдельных позиций норматива краткосрочной ликвидности указаны в тысячах рублей.

Соответствующие показатели норматива в течение квартала на первое число каждого месяца составляли:

Дата расчета	Значение норматива по группе, %
01.02.2016	117.07
01.03.2016	157.13
01.04.2016	150.12

Головной Банк Группы и участники банковской группы соблюдают все внешние и внутренние ограничения в части риска ликвидности.

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

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

На основании ежемесячного расчета сложилось следующее среднеарифметическое значение показателей норматива краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 апреля 2016 года:

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016г. величина требований (обязательств), тыс. руб.	Данные на 01.04.2016г. возвращенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26	X	108 453 876
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	193 607 022	19 334 042
стабильные средства	533 204	26 660
нестабильные средства	193 073 818	19 307 382
Долговые средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	286 204 831	154 396 153
операционные депозиты	0	0
депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	274 255 506	142 446 827
необеспеченные долговые обязательства	11 949 326	11 949 326
Долговые средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	0
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	90 281 354	13 739 605
по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	5 545 769	5 545 769
связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	0
по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	84 735 585	8 193 836
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	184 423 221	18 993 334
Дополнительно ожидаемые оттоки долговых средств по условным обязательствам	0	0
Суммарный отток денежных средств, итого	X	206 463 134

## ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	9 634 200	9 284 011
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	135 354 581	112 954 126
Прочие притоки	7 635 329	7 635 329
Суммарный приток денежных средств, итого	152 624 110	129 873 466

## СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ

ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	108 453 871
Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	78 767 358
Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	X	141,44

Согласно требованиям расчета норматива краткосрочной ликвидности на уровне банковской группы происходит оценка значимости валют, включаемых в расчет. Чаще всего при ежедневном расчете показателя краткосрочной ликвидности значимыми являются пять валют: российские рубли, доллары, евро, швейцарские франки и английские фунты стерлингов. При расчете на 1 февраля 2016 года и на 1 марта 2016 года расчет производился по пяти валютам, а на 1 апреля 2016г. значимыми при расчете норматива являлись только три валюты: российские рубли, доллары и евро.

Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенные в числитель Н26 на 1 апреля имеют среднеарифметическое значение 108 453 871 тыс. рублей, что в разбивке по основным статьям составляет:

Показатель	1 февраля 2016 г.	1 марта 2016 г.	1 апреля 2016 г.	СРЕДНЕЕ
	ВСЕГО	ВСЕГО	ВСЕГО	ВСЕГО
ВЛА	120 568 076	104 601 548	100 191 989	108 453 871
ВЛА-1	120 568 076	104 601 548	100 191 989	108 453 871
Наличная валюта	20 877 224	20 973 098	17 607 079	19 819 134
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	105 313	119 730	292 569	172 537
Средства в Банке России	22 600 302	20 745 091	22 249 813	21 865 069
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку "0", "1"	1 161 479	1 129 730	1 019 503	1 103 571

Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	87 426 891	98 621 276	82 468 625	86 172 264
ВЛА-2	0	0	0	0
<hr/>				
Сумма ограничения ВЛА, ЧООДС в отдельных иностранных валютах	11 603 133	26 987 377	23 445 600	20 678 703
<hr/>				

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

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

В разбивке по основным валютам высоколиквидные активы:

тыс. руб.

Показатель	1 февраля 2016 г.				1 марта 2016 г.				1 апреля 2016 г.				СРЕДНЕЕ			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Итого	77 269 650	52 572 311	2 304 576	224 742	74 811 896	54 162 442	2 357 931	246 998	74 346 437	48 937 548	2 065 175	228 369	75 478 658	51 277 434	2 145 914	232 589
Итого	77 269 680	52 572 311	2 304 576	224 742	74 811 896	54 162 442	2 357 931	246 998	74 346 437	48 937 548	2 065 175	228 369	75 478 658	51 277 434	2 145 914	232 589
Наличные вклада	14 872 822	9 875 364	2 304 576	224 742	14 835 342	9 723 196	2 357 931	246 998	12 558 826	2 753 920	2 065 175	228 369	14 055 620	3 385 061	2 145 914	232 589
Средства по кредитам	4 063 13	0	0	0	119 730	0	0	0	292 569	0	0	0	172 937	0	0	0
Средства в Банке России	22 600 302	0	0	0	20 745 091	0	0	0	22 245 613	0	0	0	21 865 060	0	0	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные транснациональными центральными банками стран еврозоны	0	1 161 479	0	0	1 129 730	0	0	0	1 019 503	0	0	0	1 103 571	0	0	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации, или Банком России	39 551 143	47 235 748	0	0	36 311 733	46 239 543	0	0	39 247 510	43 221 115	0	0	39 383 462	45 788 802	0	0
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В процентном соотношении показатели высоколиквидных активов имеют следующие распределение:

Показатель	01.02.2016					01.03.2016					01.04.2016					СРЕДНЕЕ				
	ВСЕГО	Рубли	Дол лары	Евро	Про чие	ВСЕГО	Рубли	Дол лары	Евро	Про чие	ВСЕГО	Рубли	Дол лары	Евро	Про чие	ВСЕГО	Рубли	Дол лары	Евро	Про чие
ВЛА	100	54.09	43.69	1.69	0.19	100	62.05	44.92	1.96	0.20	100	61.67	32.98	1.71	0.19	100	64.08	43.69	1.66	0.19
ВЛА-1	100	64.09	43.69	1.69	0.19	100	62.05	44.92	1.96	0.20	100	61.67	32.98	1.71	0.19	100	64.09	43.69	1.66	0.19
На-ичие валюта	17.32	12.42	3.05	1.66	0.19	20.05	12.14	3.36	1.96	0.20	17.57	10.42	2.29	1.71	0.19	18.27	11.93	2.86	1.66	0.19
Средства по персону обслуживаю- структурных подразделений	0.09	0.09	0	0	0	0.11	0.10	0	0	0	0.29	0.24	0	0	0	0.13	0.13	0	0	0
Средства в Банке России	19.74	18.74	0	0	0	19.33	17.21	0	0	0	22.21	13.45	0	0	0	20.16	16.67	0	0	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительством и центральными банками стран иностран- ных	0.96	0	0.89	0	0	1.08	0	0.94	0	0	1.02	0	0.85	0	0	1.02	0	0.94	0	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные государством РФ или Банком России	72.51	32.84	39.88	0	0	64.72	32.81	40.90	0	0	62.31	32.55	35.65	0	0	79.48	33.44	39.86	0	0
ВЛА-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сумма ограничения ВЛА, ЧОУ ДС в отдельных иностранных валютах	9.82					25.30					26.40					13.07				

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

Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам равны 184 423 221 тыс. рублей и без учета взвешивания составляют:

тыс. руб.

Показатель	1 февраля 2016 г.	1 марта 2016 г.	1 апреля 2016 г.	СРЕДНЕЕ
	ВСЕГО	ВСЕГО	ВСЕГО	ВСЕГО
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	51 250 781	100 473 782	80 124 410	77 282 991
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	85 736 611	74 317 312	77 322 135	79 125 353
Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию	17 988 192	19 298 737	18 882 944	18 713 291
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	2 744 160	4 570 616	4 040 433	3 785 070
Прочие	4 432 082	6 058 286	6 059 183	5 516 517
<b>ИТОГО</b>	<b>162 131 826</b>	<b>204 708 733</b>	<b>186 429 105</b>	<b>184 423 221</b>

В разбивке по валютам обязательства по ожидаемым оттокам распределяются следующим образом:

Показатель	1 февраля 2016 г.				1 марта 2016 г.			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	50 363 635	810 842	76 304	0	84 600 373	15 043 661	829 748	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	86 075 178	8 608 543	11 052 790	0	66 055 942	8 000 739	10 260 631	0
Предоставленные гарантии, не относящиеся к торговому финансированию	7 404 172	5 860 524	3 989 571	1 213 925	8 037 179	5 852 411	3 848 418	1 155 729
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	2 744 160	0	0	0	4 570 616	0	0	0
Прочие	3 385 445	81 606		664 941	5 286 781	75 600		694 045
<b>ИТОГО</b>	<b>130 272 590</b>	<b>14 861 705</b>	<b>15 118 665</b>	<b>1 878 866</b>	<b>158 150 871</b>	<b>28 973 691</b>	<b>14 733 797</b>	<b>1 850 374</b>



продолжение

Показатель	1 апреля 2016 г.				СРЕДНЕЕ			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Обязательства по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	70 163 501	9 886 287	74 622	0	68 375 836	8 580 263	326 891	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	59 042 901	8 890 107	9 389 127	0	60 391 340	8 499 830	10 234 183	0
Предоставленные гарантии, по относящиеся к торговому финансированию	8 998 360	5 468 541	3 343 056	1 072 987	8 346 570	5 560 492	3 658 682	1 147 547
Ожидаемый отток дополнительных средств по факторинговым операциям	4 040 433	0	0	0	3 785 070	0	0	0
Прочие	5 411 325	28 074		619 784	4 794 510	62 217	0	659 790
<b>ИТОГО</b>	<b>147 656 520</b>	<b>24 273 009</b>	<b>12 806 806</b>	<b>1 692 771</b>	<b>145 693 327</b>	<b>22 702 802</b>	<b>14 219 756</b>	<b>1 807 337</b>

В процентном соотношении прочие обязательства по ожидаемым оттокам распределились следующим образом:

Показатель	1 февраля 2016 г.					1 марта 2016 г.					1 апреля 2016 г.					СРЕДНЕЕ				
	ВСЕГО	Рубли	Дол- лары	Евро	Прочие	ВСЕГО	Рубли	Дол- лары	Евро	Прочие	ВСЕГО	Рубли	Дол- лары	Евро	Прочие	ВСЕГО	Рубли	Дол- лары	Евро	Прочие
Обязательства по безуплатно сданным кредитам и линиям кредитности	31.87	31.05	0.50	0.05	0	49.02	41.33	7.35	0.41	0	42.08	37.54	5.30	0.04	0	41.31	37.03	4.85	0.18	0
Обязательства по предоставлению денежных средств на проектное целих "ортого- нального финансирования	52.83	40.75	5.31	6.82	0	35.30	27.38	3.81	5.01	0	41.48	31.57	4.77	5.04	0	42.80	32.75	4.81	5.55	0
Предоставленные гарантии, не отнесенные к требованиям финансирования	11.02	4.57	3.37	2.46	0.75	9.42	4.22	2.86	1.73	0.56	10.13	4.53	2.83	1.79	0.58	10.15	4.53	3.02	1.98	0.82
Ожидаемый отток денежных средств по факторинговым операциям	1.35	1.69	0	0	0	2.23	2.23	0	0	0	2.17	2.17	0	0	0	2.05	2.05	0	0	0
Прочие	2.73	2.27	0.35	0	0.41	2.55	2.58	0.34	0	0.34	3.25	2.90	0.02	0	0.33	2.99	2.60	0.03	0	0.36
ИТОГО	100	80.35	9.17	9.82	1.16	100	77.75	14.15	7.20	0.80	100	79.20	13.02	6.87	0.91	100	79.00	12.31	7.71	0.98

Среднеарифметическое значение суммы прочих притоков без учета взвешивания на 1 апреля 2016г. равно 7 635 329 тыс. рублей и состоит из следующих основных сумм:

тыс. руб.	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	СРЕДНЕЕ
Показатель	ВСЕГО	ВСЕГО	ВСЕГО	ВСЕГО
Поступления денежных средств от ценных бумаг, не включенных во ВЛА	517 701	208 257	9 700	245 219
Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	2 183 056	2 430 536	1 972 584	2 195 392
Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям	2 333 115	4 475 666	4 159 164	3 655 982
Ожидаемый приток денежных средств от лизинговой деятельности	158 204	1 797 313	2 651 400	1 535 639
Прочие	1 689	1 431	6 171	3 087
<b>ИТОГО</b>	<b>5 193 765</b>	<b>8 913 203</b>	<b>8 799 019</b>	<b>7 635 329</b>

В разбивке по валютам сумма прочих притоков на отчетные даты состоит из следующих основных сумм:

тыс. руб.	01.02.2016				01.03.2016			
Показатель	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Поступления денежных средств от ценных бумаг, не включенных во ВЛА	516 734	967		0	200 880	0	7 377	0
Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	17 592 886	1 626 263	12 307 897	667	5 540 953	103 986	24 166 079	54 860 573
Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям	2 333 115			0	4 475 666			0
Ожидаемый приток денежных средств от лизинговой деятельности	158 204			0	1 797 313			0
Прочие	1 689			0	1 431			0
<b>ИТОГО</b>	<b>20 602 628</b>	<b>1 627 230</b>	<b>12 307 897</b>	<b>667</b>	<b>12 016 243</b>	<b>103 986</b>	<b>24 173 456</b>	<b>54 860 573</b>

продолжение

Показатель	01.04.2016				СРЕДНЕЕ			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Поступления денежных средств от ценных бумаг, не исключенных во ВЛА	0	9 700	0	0	239 205	3 558	2 458	0
Ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	9 714 254	10 058 818	21 316 648	624 048	10 049 364	3 928 958	18 263 541	18 495 096
Ожидаемый приток денежных средств по факторинговым операциям	4 159 164			0	3 656 962	0	0	0
Ожидаемый приток денежных средств от лизинговой деятельности	2 051 400			0	1 535 030	0	0	0
Прочие	8 171			0	3 097	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>16 530 989</b>	<b>10 068 319</b>	<b>21 316 648</b>	<b>624 048</b>	<b>16 383 287</b>	<b>3 932 512</b>	<b>18 266 000</b>	<b>18 495 096</b>

По состоянию на 1 марта 2016 года ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам составил 54 860 573 тыс. рублей, что связано с включением в ожидаемые притоки сделок ПФИ в швейцарских франках (27 946 641 тыс. рублей) и в английских фунтах стерлингов (26 212 962 тыс. рублей) со сроком исполнения до 30 дней, сделки в остальных валютах из статьи «прочие» составили сумму 700 970 тыс. рублей, что сопоставимо с данными на другие отчетные даты. В результате этого позиция статьи по прочим валютам на 1 марта превысила все остальные валюты.

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

Суммарный приток денежных средств с учетом взвешивания составляет 129 873 466 тыс. рублей и состоит из сумм по операциям следующих участников группы:

Показатель	СРЕДНЕЕ					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Швейц. франк	Брит. фунт
ЛАО Росбанк	116 528 673	42 404 918	83 091 076	19 648 821	9 315 547	10 021 016
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0
ООО "АВТО"	0	0	0	0	0	0
ООО "РБ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЙ"	995	995	0	0	0	0

ООО "РБ СЕРВИС"	195	195	0	0	0	0
НКО "ОРС" (АО)	0	0	0	0	0	0
АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"	5 810 892	532 632	5 278 261	0	0	0
ООО "РУСФИНАНС"	1 535 639	1 535 639	0	0	0	0
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	2 007 747	2 007 721	26	0	0	0
ООО "РБ ЛИЗИНГ"	257 167	257 167	0	0	0	0
ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	3 730 252	3 730 252	0	0	0	0
ЗАО "ТЕЛСИКОМ"	1 907	1 907	0	0	0	0
ООО "ВАЛЬМОНТ"	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	129 873 466	50 471 425	88 369 363	19 648 821	9 315 547	10 021 016

1 февраля 2016 г.

1 марта 2016 г.

1 апреля 2016 г.

Показатель

Показатель	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Швейц. франк	Брит. фунт	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Швейц. франк	Брит. фунт	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Швейц. франк	Брит. фунт
ПАО Росбанк	100 940 922	53 763 905	54 872 675	12 564 533	0	0	140 351 751	35 153 510	04 127 253	24 252 477	27 543 941	30 150 150	137 395 345	34 555 653	50 833 294	22 119 353	0	2 835
RCSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ООО "АВТО"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ООО "РБ СРЕДНЕПОЗИ ТАРИЙ"	985	855	0	0	0	0	1 009	1 009	0	0	0	0	1 110	1 110	0	0	0	0
ООО "РБ СЕРВИС"	181	181	0	0	0	0	212	212	0	0	0	0	213	213	0	0	0	0
НКО "ОРС" (АО)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
АО ЗБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ	3 642 121	533 651	3 065 271	0	0	0	5 453 421	521 725	4 931 692	0	0	0	5 937 133	522 315	7 814 819	0	0	0
ООО "РУСФИНАНС"	159 204	159 204	0	0	0	0	1 757 879	1 757 879	0	0	0	0	2 651 420	2 651 402	0	0	0	0
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	2 008 268	2 008 269	0	0	0	0	1 129 135	1 229 135	0	0	0	0	2 784 667	2 752 788	76	0	0	0
ООО "РБ ЛИЗЛЕН"	240 002	240 000	0	0	0	0	393 500	393 500	0	0	0	0	199 500	108 500	0	0	0	0
ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	2 426 991	2 426 981	0	0	0	0	4 381 743	4 381 743	0	0	0	0	4 230 529	4 202 529	0	0	0	0
ЗАО "ТЕЛСИКОМ"	553	553	0	0	0	0	210	210	0	0	0	0	4 846	4 846	0	0	0	0
ООО "ВАЛЬМОНТ"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ИТОГО

109 419 196	52 153 800	57 900 560	12 564 533	0	0	0	154 027 257	44 230 134	08 058 943	24 252 477	27 543 941	30 050 150	128 173 945	45 021 341	98 140 192	22 119 353	0	2 839
-------------	------------	------------	------------	---	---	---	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	------------	------------	------------	---	-------

Суммарный отток денежных средств с учетом взвешивания равен 206 463 134 тыс. рублей и состоит из сумм по операциям следующих участников группы:

Показатель	СРЕДНЕЕ					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Швейц. франк	Брит. фунт
ПАО Росбанк	180 785 151	101 403 718	98 896 921	11 016 359	10 502 868	8 940 484
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	0	0	0	0	0	0
ООО "АВТО"	0	0	0	0	0	0
ООО "РБ СЛЕДДЕПОЗИТАРИЙ"	0	0	0	0	0	0
ООО "РБ СЕРВИС"	0	0	0	0	0	0
НКО "ОРС" (АО)	526 901	299 673	200 433	26 795	0	0
АО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ"	6 526 149	2 371 126	4 152 961	2 061	0	0
ООО "РУСФИНАНС"	3 251 993	3 251 993	0	0	0	0
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	11 570 934	11 569 082	870	983	0	0
ООО "РБ ЛИЗИНГ"	11 857	11 867	0	0	0	0
ООО "РБ ФАКТОРИНГ"	3 785 070	3 785 070	0	0	0	0
ЗАО "ТЕЛСИКОМ"	5 069	5 069	0	0	0	0
ООО "ВАЛЬМОНТ"	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	206 463 134	122 697 598	103 251 185	11 046 198	10 502 868	8 940 484

Показатель	1 февраля 2016 г.						1 марта 2016 г.						1 апреля 2016 г.					
	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Швейц. франк	Брит. фунт	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Швейц. франк	Брит. фунт	ВСЕГО	Рубли	Доллары	Евро	Швейц. франк	Брит. фунт
ГАС Росбанк	190 381 209	14 318 894	35 625 292	10 194 773	285 418	180 502	194 310 547	101 484 385	137 729 205	11 659 403	28 150 190	23 464 458	157 553 895	86 742 486	93 357 380	11 194 932	3 032 666	175 451
ROSBNK (SWITZERLAND) SA, ex-liquidation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ООО "АВТОС"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ООО "РЕ СЕРВИС"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИЖ"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ООО "РЕ СЕРВИС"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НКО "ОПС" (АО)	794 477	460 750	270 864	53 023	0	0	485 778	240 555	176 853	16 535	0	0	360 453	153 673	153 903	10 787	0	0
АО "БЕ ДЕЛЬТА КРЕДИТ"	4 505 452	203 855	4 898 962	2 875	0	0	5 202 880	954 311	4 255 727	2 641	0	0	9 769 575	5 845 413	9 822 205	968	0	0
ООО "ПРОФИНАНС"	3 342 271	3 546 271	0	0	0	0	3 560 323	3 650 302	0	0	0	0	3 053 405	3 063 405	0	0	0	0
ООО "ПРОФИНАНС БАНК"	9 424 481	9 442 558	945	1 015	0	0	9 504 046	9 652 125	949	1 032	0	0	15 572 264	15 572 558	775	502	0	0
ООО "БЕ ЛИЗИНГ"	30 500	35 920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ООО "РЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"	2 744 460	2 744 160	0	0	0	0	4 370 317	4 570 617	0	0	0	0	4 340 433	4 340 433	0	0	0	0
ЗАО "ТЕЛСКОУМ"	680	990	0	0	0	0	2 574	2 671	0	0	0	0	14 377	14 377	0	0	0	0
ООО "БЕЛИЗОНТ"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	211 538 060	29 943 548	100 295 537	10 251 488	285 448	180 532	217 578 530	120 617 350	112 141 585	11 679 611	28 130 130	26 464 708	190 173 843	117 531 895	97 315 433	11 207 487	3 032 966	176 151



## 5. ПОЛИТИКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ГРУППЫ

В данном разделе раскрываются практики трех основных участников Группы в части вознаграждений по отдельности, так как подходы варьируются.

### 5.1. Головной Банк Группы

В составе Совета директоров головного Банка Группы действует Комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям).

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

- Мартин Грант Гилман - Председатель Комитета по вознаграждениям, независимый директор;
- Инсера Бернардо Санчес - заместитель председателя Правления Группы Сосьете Женераль;
- Жан-Люк Парер - руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность и Специализированные финансовые услуги» Группы Сосьете Женераль, член Правления Группы Сосьете Женераль;
- Дидье Огель - главный региональный координатор Сосьете Женераль в России, член Правления Группы Сосьете Женераль;
- Паскаль Оже - руководитель Департамента «Глобальные транзакционные услуги» Группы Сосьете Женераль.

Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Функции Комитета по вознаграждениям включают в том числе:

- выработку принципов и критериев определения размера вознаграждения для членов Правления и Председателя Правления Банка;
- регулярную оценку деятельности Председателя Правления и членов Правления;
- рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, включая вопросы заработной платы (вознаграждений).

Функции принятия рисков в головном Банке Группы в 2015 году осуществляли:

- 8 членов Правления головного Банка Группы, включая Председателя Правления;
- 19 иных работников, ответственных за принятие рисков.

При этом Заместитель Председателя Правления - член Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками, признан должностным лицом, управляющим рисками, и не относится к числу работников, принимающих риски.

В течение первого квартала 2016 года состав членов Правления головного Банка Группы, ответственных за принятие рисков, был расширен до 12 человек, в том числе в Правление вошел один работник из числа иных работников, принимающих риски.

В первом квартале 2016 года политика вознаграждений Группы не пересматривалась.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений, сформированные без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ), в том числе плановые показатели деятельности в разрезе бизнес-линий, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков (Cost of Risk), затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Зависимость фондов вознаграждения от результатов работы реализована через КПЭ. Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения. Набор КПЭ работников в зависимости от должностного уровня включает показатели деятельности кредитной организации в целом, отдельных бизнес-линий, подразделений в составе бизнес-линий, индивидуальные плановые показатели (чистая прибыль кредитной организации, валовый операционный доход кредитной организации, чистый результат бизнес-линии, соотношение издержек и дохода по кредитной организации в целом и по отдельной бизнес-линии, показатели средних и на конец периода остатков по портфелям ссуд, на срочных и текущих счетах, иные показатели. В случае низких показателей выполнения КПЭ происходит соответствующее уменьшение целевого переменного вознаграждения работников.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Трудовым договором с работником могут быть предусмотрены иные основания, кроме указанных выше, для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям Банка России.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости евро, стоимости акций Группы Сосьете Женераль, стоимости акций ПАО РОСБАНК, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России, ставки рефинансирования Банка России.

В течение первого квартала 2016 года проведено одно заседание Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета в течение первого квартала 2016 года составил 2.739 млн рублей.

В первом квартале 2016 года **нефиксированное вознаграждение** было выплачено 11 работникам, ответственным за принятие рисков. Для работников, ответственных за управление рисками, за отчетный период выплат не было.

Было произведено 10 выплат **гарантированных премий и выходных пособий** работникам, ответственным за принятие рисков на общую сумму 2.68 млн рублей. Работникам, ответственным за управление рисками, в первом квартале 2016 года выплат гарантированных премий и выходных пособий не было.

**Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений, включая отсроченные вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году:**

Работникам, ответственным за принятие рисков:

- на конец первого квартала общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения составляла 121.08 млн рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов);
- в первом квартале 2016 года было выплачено отсроченное вознаграждение прошлых лет в размере 62.9 млн рублей.

Работникам, ответственным за управление рисками:

- информация по общей сумме невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец первого квартала 2016 года не раскрывается;
- в первом квартале выплат отсроченного вознаграждения прошлых лет не производилось.

Сумма вознаграждения за первый квартал 2016 года (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения):

Работникам, ответственным за принятие рисков, за первый квартал 2016 года выплачено:

- фиксированное вознаграждение в сумме 135.55 млн рублей;
- нефиксированное вознаграждение в сумме 2.68 млн рублей, отсроченного вознаграждения за первый квартал не было.

Работникам, ответственным за управление рисками:

- информация не раскрывается.

В первом квартале 2016 года не производилось корректировок отсроченного и удержанного вознаграждения работников, ответственных за принятие рисков, и работников, осуществляющих управление рисками.

В течение первого квартала 2016 года независимая оценка системы оплаты труда головного Банка Группы не проводилась.

Система оплаты труда в головном Банке Группы распространяется на все структурные подразделения (бизнес-подразделения, подразделения поддержки, внутреннего контроля, управления рисками) и обособленные подразделения (филиалы) головного Банка Группы.

Основные цели системы оплаты труда:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- унификация принципов премирования, повышение объективности и прозрачности системы мотивации работников;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы головного Банка Группы в целом.

Советом директоров головного Банка Группы по представлению Комитета по вознаграждениям может быть предусмотрена корректировка/индексация отложенной части премии с учетом изменения индикаторов финансового/фондового рынка, включая акции Группы Сосьете Женераль. Часть отложенной премии привязывается к стоимости акций головного Банка Группы.

Стимулирующих выплат при приеме на работу не проводилось.

## **5.2. ООО Русфинанс Банк**

Вопросы вознаграждения в ООО Русфинанс Банк (далее в разделе – Банк) урегулированы соответствующими локальными нормативными актами. Вместе с тем в Банке образован Совет директоров. На Совет директоров возложена обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля соответствия системы оплаты труда требованиям и целям инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (с учетом и на основании положений локального нормативного акта Банка П.7.04-01 "О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И").

Состав Совета директоров:

- Дидье Огель— Председатель Совета Директоров;
- Сергей Озеров— член Совета Директоров;
- Франсуа Блок— член Совета Директоров, первый Заместитель Председателя ПАО РОСБАНК;
- Вероник Куртад— член Совета Директоров;
- Анн Масль-Альманд— член Совета Директоров;
- Мишель Ройтман— член Совета Директоров;
- Джованни Лука Сомма— член Совета Директоров.

В соответствии с Уставом Банка, а также с учетом и на основании положений локального нормативного акта Банка П.7.04-01 "О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И", к компетенции Совета Директоров также относится утверждение кадровой политики Банка (рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, включая вопросы по определению уровня вознаграждения отдельным категориям должностей).

Функции принятия рисков в Банке в 2015 году и первом квартале 2016 года осуществлял один сотрудник Банка:

- Председатель Правления Банка (с учетом и на основании положений локального нормативного акта Банка П.7.04-01 "О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И").

В первом квартале 2016 года политика вознаграждений (система оплаты труда) Банка в целом не пересматривалась.

С учетом и на основании положений локального нормативного акта Банка П.7.04-01 "О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154- и", размер фонда оплаты труда работников категории «УР» (работники, управляющие рисками) не зависит от финансовых результатов структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Указанные риски в системе оплаты труда Банка учитываются, среди прочего, следующим образом:

- осуществляется оценка эффективности деятельности структурных подразделений Банка по отношению к запланированным показателям деятельности Банка (включая уровень доходности деятельности Банка, стоимость рисков, уровень операционных затрат);
- применяются системы отложенных выплат для работников категории "НР" (работников, несущих риски) с учетом требования о том, что Совет директоров имеет право принять решение о корректировке, сокращении или отмене выплаты отложенной части премии в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом или отдельным направлениям его деятельности.

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом (конечными результатами труда) работника и его вознаграждением в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда, определенная (формализованная) локальными нормативными актами Банка. Под повременно-премиальной системой оплаты труда подразумевается, что вознаграждение работника состоит из постоянной (фиксированной) части и переменной (нефиксированной) части.

Зависимость размера вознаграждения от результатов деятельности работника реализуется через систему КПЭ.

Переменная (нефиксированная) часть оплаты труда может быть начислена и выплачена в случае достижения сотрудником определенных количественных и качественных показателей работы (КПЭ), а также за высокие достижения в труде и иные показатели, с учетом индивидуальных результатов работы сотрудника за определенный период времени.

Перечень КПЭ работников в зависимости от категории должности включает в себя показатели деятельности Банка в целом, отдельных направлений деятельности, а также индивидуальные показатели эффективности деятельности (включая, но, не ограничиваясь: объемы кредитных выдач, чистая банковская прибыль, уровень операционных рисков, соотношение издержек и дохода по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности, показатели качества кредитного портфеля и иные показатели). При этом размер фактической выплаты переменной (нефиксированной) части вознаграждения работника зависит от уровня выполнения КПЭ.

Отложенное премирование применяется только в отношении работников категории "НР" (работники, несущие риски).

На основании решения Совета директоров сумма отложенной части премии может подлежать корректировке, сокращению или отмене в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом или отдельным направлениям его деятельности.

Трудовым договором с работниками категории "НР" могут быть предусмотрены иные основания (кроме указанных выше) для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям трудового законодательства РФ и ЦБ РФ.

Отложенное премирование выплачивается в рублях; при этом часть отложенной премии рассчитывается исходя из стоимости евро и стоимости акций Группы "Сосьете Женераль".

В течение первого квартала 2016 года было проведено одно заседание Совета директоров по вопросу определения уровня вознаграждения по итогам деятельности за 2015 год отдельным категориям должностей:

- работники категории "НР" (работники, несущие риски) - Председатель Правления Банка.

Общий размер выплаченного вознаграждения указанной категории работников не раскрывается.

Работники категории "НР" (работники, несущие риски):

- в первом квартале 2016 года нефиксированное вознаграждение выплачивалось 1 работнику (по результатам деятельности за 2015 год).  
Работники категории "УР" (работники, управляющие рисками):
- в первом квартале 2016 года нефиксированное вознаграждение выплачивалось 3 работникам (по результатам деятельности за 2015 год).

В Банке не применяется система гарантированного премирования.

При этом в первом квартале 2016 года были осуществлены выплаты нефиксированного вознаграждения, которое не является гарантированной выплатой работникам:

Работники категории "НР" (работники, несущие риски):

- в первом квартале 2016 года произведена 1 выплата по результатам деятельности за 2015 год, сумма не раскрывается.

Работники категории "УР" (работники, управляющие рисками):

- в первом квартале 2016 года произведены 3 выплаты в общем размере 2,73 млн рублей.

Работники категории "НР" (работники, несущие риски):

- на конец первого квартала 2016 год общая сумма невыплаченного вознаграждения (по итогам деятельности за 2015 год) не раскрывается.

Работники категории "УР" (работники, управляющие рисками):

- система отложенного премирования для данной категории работников не применяется.

Сумма вознаграждения работникам категории "НР" (работники, несущие риски):

- на конец первого квартала 2016 года общая сумма фиксированного вознаграждения и нефиксированного вознаграждения по результатам деятельности за 2015 год не раскрывается.

Сумма вознаграждения работникам категории "УР" (работники, управляющие рисками):

- информация не раскрывается.

Работники категории "НР" (работники, несущие риски):

- в первом квартале 2016 года корректировок не производилось.

Работники категории "УР" (работники, управляющие рисками):

- в первом квартале 2016 года корректировок не производилось, т.к. система отложенного премирования (включая корректировки премий) для данной категории работников не применяется.

В течение первого квартала 2016 года независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения.

Основные цели системы оплаты труда Банка:

- обеспечение принципа оплаты труда в зависимости от его количества, качества и с учетом его результатов, то есть достижение количественных и качественных показателей деятельности работника, которые учитывают значимые для Банка риски;
- повышение мотивации работников с целью достижения запланированного уровня эффективности деятельности Банка;
- стандартизация и унификация принципов оплаты труда, включая установление принципов и порядка определения дополнительных выплат, выплат компенсационного характера;
- повышение эффективности деятельности работников, их заинтересованности и ответственности за результаты труда.

Способы корректировки размера выплат с учетом и на основании положений локального нормативного акта П.7.04-01 "О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И":

Работники категории "НР" (работники, несущие риски):

- в отношении данных работников предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок не менее 3 лет; при этом, решением Совета директоров данный срок может быть уменьшен, если финансовые результаты деятельности данных работников за отчетный период полностью отражены в финансовой отчетности Банка до истечения периода 3 лет;
- трудовыми договорами таких работников может быть предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок более 3 лет;
- по решению Совета директоров размер выплаты переменной (нефиксированной) части оплаты труда данных работников может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям его деятельности;
- в случае формирования дополнительной отложенной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, превышающей 40 процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда, срок или сроки, на которые откладывается выплата данной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда (общий размер или отдельные части) определяются исходя из принципов, утвержденных решением Советом директоров.

Стимулирующих выплат при приеме на работу и выходных пособий в первом квартале 2016 года не осуществлялось.

### **5.3. АО КБ ДельтаКредит**

#### **Совет директоров**

Состав Совета директоров АО КБ ДельтаКредит (далее в разделе – Банк):

- Дидье Огель - Председатель Совета Директоров;
- Сергей Озеров - Член Совета Директоров;
- Мишель Кольбер - Председатель Правления Банка;
- Франсуа Блок - Член Совета Директоров, первый Заместитель Председателя ПАО РОСБАНК;
- Кристиан Шрик - Член Совета директоров;
- Алексис Лакруа - Заместитель Председателя Правления ПАО РОСБАНК.

Задачи Совета директоров:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

#### **Комитет по вознаграждениям**

Состав Комитета по вознаграждениям:

- Дидье Огель - Председатель Совета Директоров;
- Франсуа Блок - Первый заместитель Председателя Правления ПАО РОСБАНК;
- Алексис Лакруа - Заместитель Председателя Правления ПАО РОСБАНК.

Задачи Комитета по вознаграждениям:

- предложение Совету директоров Банка мер, направленных на обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также меры, направленные на привлечение квалифицированных специалистов и их мотивацию.

В течение первого квартала 2016 года функции принятия рисков осуществляли 9 работников Банка.

Кадровая политика и политика в области оплаты труда Банка в течение 2016 года не пересматривалась, т.к. была утверждена в октябре 2015 года и находится в актуальном

состоянии, соответствующем стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

При определении размеров оплаты труда работников Банка, принимающих риски, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- при этом предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

В системе оплаты труда работников, участвующих в управлении рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами соответствующих подразделений и в целом организацией. Размер вознаграждения зависит от выполнения индивидуальных целей и задач работником без привязки к финансовому результату Банка, а также от оценки ключевых компетенций, принятых в Банке на определенный период:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, участвующим в управлении рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- цели и задачи на отчетный период на основе количественных и качественных показателей деятельности, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков, затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть сокращена или отменена в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Размер вознаграждения зависит от выполнения поставленных количественных и качественных показателей на отчетный период. В случае низких результатов выполнения показателей происходит уменьшение целевого переменного вознаграждения работников на основании веса задач или рассчитывается в соответствии с установленной схемой мотивации на соответствующей должности. Показатели для работников, принимающих риски, включают показатели деятельности кредитной организации в целом, бизнес-задачи по отдельным направлениям деятельности, индивидуальные плановые показатели, каждый с определенным весом (в том числе, оптимизация расходов банка, рост прибыли банка, управление просроченной задолженностью).

Показатели для работников, управляющих рисками, включают индивидуальные плановые показатели бизнес-подразделения, не зависящие от показателей деятельности кредитной организации в целом, и оцениваются на основе качественных, временных и контролирующих критериев.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Трудовым договором с работником могут быть предусмотрены иные основания кроме указанных выше для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям Банка России.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости евро, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений

подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России, ставки рефинансирования Банка России.

В первом квартале 2016 года было проведено 6 заседаний Совета директоров.

Общий размер выплаченного вознаграждения в 2016 году составил 0 рублей (в соответствии с решением Единственного акционера Банка №2/2015 от 29.06.2015).

В первом квартале 2016 года было проведено одно заседание Комитета по вознаграждениям.

Общий размер выплаченного вознаграждения в 2016 году составил 0 рублей (в соответствии с решением Единственного акционера Банка №2/2015 от 29.06.2015).

В первом квартале 2016 года нефиксированная часть вознаграждения выплачивалась 9 работникам.

В первом квартале 2016 года гарантированные премии не выплачивались.

На конец первого квартала общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения составляла 12,36 млн рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В первом квартале отсроченное вознаграждение прошлых лет не выплачивалось.

Работникам, ответственным за принятие рисков в первом квартале 2016 года было выплачено:

- фиксированное вознаграждение в сумме 14,4 млн рублей;
- нефиксированное вознаграждение за 2015 год, начисленное в первом квартале 2016 года, в сумме 30,9 млн рублей, из них выплачено по неотсроченной части 18,5 млн рублей.

Отсроченного вознаграждения за первый квартал 2016 года не выплачивалось.

Информация в отношении работников, ответственных за управление рисками, не раскрывается.

Работники, ответственные за принятие рисков:

- в первом квартале 2016 года корректировок не производилось.

Работники, ответственные за управление рисками:

- в первом квартале 2016 года корректировок не производилось.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 мая 2016 года



*П.Ш. Шайхина*  
*М.В. Садовая*

П.Ш. Шайхина

М.В. Садовая



**ПРИЛОЖЕНИЕ 1 БАЛАНСОВЫЕ ДАННЫЕ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО РСБУ И МСФО**

Номер п/п		Сведения из консолидированной финансовой отчетности (МСФО)		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы (РСБУ)		Иденти- фикацион- ный код
		номер строки <sup>3</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1		3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	43 657 000	1, 2	34 632 506	
2	Средства в кредитных организациях	3	32 558 000	3	7 577 776	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2	49 186 000	4	48 671 857	
3.1	- производные финансовые инструменты	2	47 166 000	4.1	46 628 731	
3.2	- прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	2 020 000	4	2 043 126	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	86 320 000	6	114 161 623	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимися кредитными организациями) и физическим лицам	4	602 644 000	6	576 344 511	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	6 825 000	7	6 819 179	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	3 782 000	11, 11.1	8 523 646	

<sup>3</sup> В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	14 202 000	12, 13	18 669 777	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	75 067 000		76 330 308	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	8	2 089 000	10	1 420 501	
12.1	- гудвил		0	10,1	0	
12.2	- нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	8	2 089 000	10	1 420 501	
12.3	- права на обслуживание ипотечных кредитов			10	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	19 757 000	9	37 558 944	
14	Всего активов	12	936 087 000	15	930 710 630	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	14	3 812 000	15	3 800 000	
16	Средства кредитных организаций	15	45 832 000	16	38 685 768	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	501 795 000	17	499 210 814	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			18	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13	49 836 000	18	46 779 473	
19.1	- производные финансовые инструменты	13	49 744 000	18.1	46 687 275	
19.2	- прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	13	92 000	18	92 198	
20	Выпущенные долговые обязательства	17	147 949 000	19	144 439 050	

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21	9 803 000	22	24 024 715	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	19, 20	1 989 000	20	3 768 989	
22.1	- отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			20,1	0	
22.2	- отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			20	0	
22.3	- отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			20	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	54 460 000	16	54 025 433	
24	Резервы на возможные потери	18	1 287 000	23	1 203 485	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению				0	
26	Всего обязательств	23	816 763 000	25	815 937 727	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24, 25	77 294 000	25	73 603 652	
27.1	базовый капитал	24, 25	77 294 000	25	73 603 652	
27.2	дополнительный капитал			26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	36 645 000	32	35 294 310	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26, 27, 28, 29	6 385 000	28, 29, 30, 33	5 874 941	
30	Всего источников собственных средств	31	119 324 000	35	114 772 903	

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2 СЕГМЕНТАЦИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2016 ГОДА**

**Резерв розничного портфеля Группы по состоянию на 01.04.2016 года:**

Наименование	Сумма требования по категории качества					Итого
	1	2	3	4	5	
Розничный портфель Группы (млрд.руб.)	1	311	14	5	43	373
Резерв сформированный, %	0%	1%	10%	40%	95%	13%

**Сведения о величине просроченной задолженности розничного портфеля Группы по состоянию на 01.04.2016 года в процентном соотношении.**

Наименование	Срок просроченной задолженности, дней						Итого
	0	1 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 360	360+	
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	10%	1%	1%	0%	0%	1%	44%
Автокредиты	20%	2%	1%	0%	1%	4%	27%
Прочие потребительские кредиты	21%	1%	1%	1%	1%	5%	29%
Итого	82%	4%	2%	1%	2%	9%	100%

**Сегментация розничного кредитного портфеля Группы по географическим регионам**

Наименование	Доля розничного портфеля Группы, %
Сибирский Федеральный округ	13%
Центральный Федеральный округ	40%
Приволжский Федеральный округ	16%
Дальневосточный Федеральный округ	6%
Северо-Западный Федеральный округ	11%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1%
Уральский Федеральный округ	7%
Южный Федеральный округ	7%

### ПРИЛОЖЕНИЕ 3 СЕГМЕНТАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2016 ГОДА

Ссудный портфель Группы, подверженный кредитному риску юридических лиц, по состоянию на 01.04.2016 года составлял 361 млрд рублей, зарезервирован под 9%.

Корпоративный кредитный портфель Группы, информация по которому раскрывается в данном приложении, включает данные по кредитам и условные обязательства кредитного характера, выданные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей исключая финансовые институты, и на 01.04.2016 года составил 386 млрд рублей

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

Сегментация	Подкатегория клиента	Категория качества, %					Не отнесенные к категории качества, %	Общий итог, %
		1	2	3	4	5		
Юридические лица	Уровень 1 (Tier1)	61,2%	13,0%	1,6%	0,5%	7,2%	0,0%	83,5%
	Уровень 2 (Tier2)	2,9%	0,5%	0,0%	0,1%	1,2%	0,0%	4,7%
	Средняя капитализация (MidCap)	65,5%	13,7%	1,6%	0,6%	8,6%	0,0%	90,1%
<b>Юридические лица Итого</b>		<b>65,5%</b>	<b>13,7%</b>	<b>1,6%</b>	<b>0,6%</b>	<b>8,6%</b>	<b>0,0%</b>	<b>90,1%</b>
Факторинг	Уровень 1 (Tier1)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,7%	2,7%
	Средняя капитализация (MidCap)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,7%	2,7%
<b>Факторинг Итого</b>		<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>2,7%</b>	<b>2,7%</b>
Лизинг	Лизинг	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%
	Уровень 1 (Tier1)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,5%	4,5%
	Уровень 2 (Tier2)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%
	Средняя капитализация (MidCap)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,8%	4,8%
<b>Лизинг Итого</b>		<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>4,8%</b>	<b>4,8%</b>
Розница (субъекты малого и среднего предпр.)	Розница (субъекты малого и среднего предпр.)	1,1%	0,1%	1,1%	0,6%	0,0%	0,0%	2,4%
Розница (субъекты малого и среднего предпр.) Итого		1,1%	0,1%	1,1%	0,6%	0,0%	0,0%	2,4%
<b>Общий итог</b>		<b>66,7%</b>	<b>13,9%</b>	<b>2,7%</b>	<b>0,6%</b>	<b>8,6%</b>	<b>7,5%</b>	<b>100,0%</b>

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

Сегментация	Подкатегория клиента	Срок просрочки, дней						Общий итог, %
		0	1-30	31-90	91-180	181-270	271-360	
Юридические лица	Уровень 1 (Tier1)	81,49%					3,11%	84,60%
	Уровень 2 (Tier2)	5,94%		0,08%	0,23%	0,00%	0,5%	6,75%
	Средняя капитализация (MidCap)	1,68%		0,01%	0,05%	0,02%	0,06%	1,79%
<b>Юридические лица Итого</b>		<b>89,11%</b>		<b>0,09%</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,00%</b>	<b>3,67%</b>	<b>93,15%</b>
Факторинг	Уровень 1 (Tier1)	1,28%	0,28%	0,23%	0,01%	0,00%		1,79%
	Средняя капитализация (MidCap)	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,0001%	0,00%
<b>Факторинг Итого</b>		<b>1,28%</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,23%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,0001%</b>	<b>1,79%</b>

<b>Итого</b>									
Лизинг	Лизинг	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%		0,001%	0,05%
	Уровень 1 (Tier1)	2,98%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%			3,03%
	Уровень 2 (Tier2)	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%		0,04%
	Средняя капитализация (MidCap)	0,11%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%		0,001%	0,14%
<b>Лизинг Итого</b>		<b>3,15%</b>	<b>0,08%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,002%</b>	<b>3,25%</b>
Розница (субъекты малого и среднего предпр.)	Розница (субъекты малого и среднего предпр.)	1,11%	0,04%	0,04%	0,05%	0,06%	0,07%	0,42%	1,81%
Розница (субъекты малого и среднего предпр.) Итого		1,11%	0,04%	0,04%	0,05%	0,06%	0,07%	0,42%	1,81%
<b>Общий итог</b>		<b>94,65%</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,37%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,08%</b>	<b>4,09%</b>	<b>100,00%</b>

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

Отрасль	Категория качества, %					Не отнесенные к категории качества, %	Общий итог, %
	1	2	3	4	5		
Автомобилеры	0,19%	0,0003%	0,00004%	0,00002%	0,03%	1,01%	1,24%
Авиационная промышленность	0,85%	0,3%	0,03%		0,46%	0,01%	1,64%
Авиационная промышленность	0,12%	0,8%					0,88%
Химическая промышленность	7,77%	0,2%	0,48%			0,20%	8,61%
Строительство	1,42%	0,001%	0,00%	0,007%	0,83%	0,54%	2,79%
Строительные материалы	1,30%	0,1%	0,05%	0,07%		0,06%	1,57%
Оборонная промышленность	1,01%	0,1%	0,00%			0,05%	1,14%
Пищевая промышленность	5,27%	0,3%	0,13%	0,05%	1,55%	0,23%	7,54%
Розничная торговля продовольственными товарами	7,21%					0,47%	7,68%
ИТ компании	0,41%	0,002%			0,07%	0,003%	0,48%
Лизинговые компании	0,42%	0,02%					0,44%
Металлы и горнодобывающая промышленность	14,60%	2,2%				0,07%	16,89%
Розничная торговля непродовольственными товарами	3,62%	0,3%				0,22%	4,12%
Нефтегазовая промышленность	6,79%	1,7%				0,00%	8,47%
Другие	13,49%	1,4%	0,37%	0,3%	1,90%	0,47%	17,90%
Энергетика	6,77%	0,3%				0,03%	7,14%
Государственные и муниципальные учреждения	1,15%						1,15%
Целлюлозно-бумажная промышленность	0,03%	3,6%				0,001%	3,64%
Железнодорожный транспорт	0,27%					1,65%	1,92%
Недвижимое имущество		0,1%	0,20%		0,98%	0,0002%	1,28%
Розничная торговля	0,90%	0,1%	0,78%		0,0003%		1,81%
Телекоммуникации	1,63%					0,04%	1,67%
<b>Общий итог</b>	<b>75,21%</b>	<b>11,5%</b>	<b>2,04%</b>	<b>0,44%</b>	<b>5,81%</b>	<b>5,04%</b>	<b>100,00%</b>

### Сегментация по географическим регионам

Филиал	Категория качества, %					Не отнесенные к категории качества, %	Общий итог, %
	1	2	3	4	5		
ЦО	45,9%	6,0%	1,2%	0,4%	4,1%		57,59%
Краснодар	4,70%						4,70%
Поволжье	3,91%	0,7%	0,2%		0,2%		4,91%
Ставрополь	0,01%	0,001%	0,01%		0,01%		0,03%
Юг	1,51%	0,005%	0,04%	0,01%	0,4%		2,00%
Дальний Восток	3,09%	0,3%	0,1%		0,3%		3,70%
Москва	2,01%	0,2%	0,3%	0,0004%	0,1%		2,51%
Не отнесенные к филиалу	0,0001%	0,0003%	0,00004%	0,00002%	0,00002%	5,04%	5,04%
Восточная Сибирь	5,00%	0,3%	0,2%		0,7%		6,20%
Западная Сибирь							
Урал	3,12%	0,4%	0,04%		0,0%		3,61%
Северо-Запад	5,96%	3,6%	0,05%	0,007%	0,1%		9,70%
Общий итог	75,2%	11,5%	2,0%	0,4%	5,8%	5,0%	100,0%

### Условные обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии составляют 36 млрд рублей.

Типы неиспользуемых кредитных линий	Сегментация	Неиспользованные кредитные линии, %
Неиспользуемые кредитные линии	Юридические лица	99,1%
	Розница (субъекты малого и среднего предпр.)	0,9%
Общий итог		100,0%

Гарантии и аккредитивы суммарно по состоянию на 01.04.2016 года составили 92 млрд рублей. Структура активов представлена в следующей таблице:

Виды документарных обязательств	Сегментация	Активы, %
Гарантии	Юридические лица	89,3%
	Розница (субъекты малого и среднего предпр.)	0,2%
Аккредитивы	Юридические лица	10,2%
	Розница (субъекты малого и среднего предпр.)	0,2%
Общий итог		100,0%