

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
по состоянию на 01 июля 2019 года

Оглавление

Введение	3
1. Информация о структуре капитала	6
1.1 Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала (п.1.1)	6
1.2 Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами капитала (Табл.1.1)	7
2. Информация о системе управления рисками	10
2.1 Информация о показателях управления рисками и капиталом (п.1.1)	10
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска (Табл.2.1).....	10
3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности	12
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах (Табл.3.3)	12
3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (Табл.3.4)	12
4. Кредитный риск	13
4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску (Табл.4.1)	14
4.2 Информация о ценных бумагах, удостоверяемых депозитариями (Табл.4.1.1)	14
4.3 Активы и условные обязательства более высокой категории качества (Табл.4.1.2)	15
4.4. Изменения стоимости ссудной задолженности в состоянии дефолта (Табл.4.2)	16
4.5. Методы снижения кредитного риска (Табл. 4.3)	17
4.6. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода (Табл.4.4)	18
4.7. Кредитные требования (обязательства) по стандартизированному подход (Табл.4.5)	19
5. Кредитный риск контрагента	20
6. Риск секьюритизации	20
7. Рыночный риск	20
8. Операционный риск	20
8.1 Данные о размере требований к капиталу в отношении операционного риска (п. 2.6)	21
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат (п.2.4.5)	22
10. Информация о величине риска ликвидности	23
11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов	24
12. Информация о системе оплаты труда	25
13. Стратегический риск	25
14. Прочие риски	27
14.1 Регуляторный (комплаенс) риск	27
14.2 Правовой риск, являющийся частью операционного риска	28
14.3. Репутационный риск	29

Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 01 июля 2019 г. выпускается в дополнение к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, формируемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rusfinancebank.ru/ru/finansovaja-otchetnost.html>. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы Societe Generale в России, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru/>

Существенная информация о деятельности Банка

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13 февраля 2013 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 г. за номером 139.

С 2005 года ООО «Русфинанс Банк» входит в международную финансовую группу Societe Generale, созданную по законодательству Франции. Контроль осуществляется через ПАО РОСБАНК (зарегистрировано в РФ), которое в свою очередь является головной организацией банковской группы Societe Generale в России, в которую входит ООО «Русфинанс Банк». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы Societe Generale в России, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru/ru/>

На 1 июля 2019 г. региональная сеть Банка насчитывает 131 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 66.

Банк специализируется на потребительском кредитовании и ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Выдача кредитов на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.
- Выдача потребительских кредитов в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации.
- Выдача кредитов наличными. Банк предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования.

По состоянию на 1 июля 2019 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

- Рейтинги международных рейтинговых агентств: Moody's – «Ba1»;
- Рейтинги национальных рейтинговых агентств: АКРА – «AAA(RU)».

Следует отметить, что рейтинг «AAA(RU)», присвоенный ООО «Русфинанс Банк», находится на максимально возможном уровне по национальной шкале АКРА.

Основные принципы, используемые при раскрытии информации в отчетности

Отчетность ООО «Русфинанс Банк» включается в консолидированную отчетность Группы Росбанк на основе положений Указания ЦБ №4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и с учетом требований Указания ЦБ РФ от 08.10.2018 года №4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В соответствии с методом полной консолидации, при составлении консолидированного балансового отчета исключаются вложения ПАО РОСБАНК и других участников Группы 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.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, включает в том числе:

- организационно-штатная структура, включая планы по ее изменению;
- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка и Группы Росбанк (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- схемы бизнес-процессов, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса;
- содержание бизнес-планов, сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность, прогнозные оценки (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и составления официальных отчетов);
- информация о кредитах (займах) и иных долговых обязательствах Банка, включая процентные ставки и условия их погашения, сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- финансовые показатели деятельности Банка, кроме подлежащих обязательной публикации, до момента их официальной публикации;
- 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.

Основные положения стратегии в управлении рисками и капиталом Банка

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью стратегии по управлению рисками и капиталом Банка в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПДОК).

ВПДОК Банка направлены на решение следующих задач:

- Описание интересов органов управления Банка, ПАО РОСБАНК, Группы SG, иных заинтересованных лиц (в терминах управления рисками и капиталом) с применением набора индикаторов и показателей, используемых для целей мониторинга, контроля и планирования.
- Идентификация и оценка всех значимых принятых и потенциальных рисков Банка с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка, как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования.
- Внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков.
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

- Поддержание внутреннего доступного капитала на уровне, обеспечивающем покрытие значимых рисков, соответствующем риск-аппетиту Банка и интересам заинтересованных лиц/ сторон как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования.
- Построение соответствующих масштабу и сложности операций Банка процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых принятых и потенциальных рисков.

Полный цикл реализации ВПОДК с формированием итоговых отчетов реализуется в течение года и включает:

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты рисков;
- регулярную оценку значимых рисков Банка;
- оценку достаточности доступного капитала, как в нормальных условиях, так и в случае стресса с использованием бюджетных и прогнозных значений, используемых в текущем году;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией развития Банка;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- подготовку ежегодного отчета о самооценке ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК;
- подготовку ежегодного отчета в электронном виде «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах»;
- публичное раскрытие информации о принимаемых рисках в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4482-У.

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

С целью обеспечения полного анализа восприимчивости Банка к рискам, Банк определяет и регулярно (не реже одного раза в год) обновляет перечень потенциальных для Банка рисков. Данный перечень используется в процессе формирования Карты рисков. К перечню потенциально-материальных рисков на 2019 г. были отнесены следующие виды рисков:

- кредитный риск (с учетом риска концентрации);
- операционный риск (включая правовой риск);
- рыночный риск;
- риск ликвидности (с учетом риска концентрации);
- процентный риск банковской книги;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный (комплаенс) риск.

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

1. Информация о структуре капитала

1.1 Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала (п.1.1)

В состав структуры собственных средств (капитала) Банка на 1 июля 2019 г. в соответствии с 646-П от 04.07.2018 (строка 59 раздела 1 формы 0409808) входят 20 365 788 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019 г. на 1 января 2019 г. 17 548 787 тыс. руб.):

- **базовый и основной капитал** в размере 16 555 981, источниками которых являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка 12 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 6 639 049 тыс. руб. В состав активов, уменьшающих сумму источников базового и, соответственно, основного капитала, входят нематериальные активы в размере 424 652 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903 за вычетом нематериальных активов), убыток текущего года в размере 2 280 547 тыс. руб., добавочный капитал отсутствует, также
- **дополнительный капитал** в размере 3 809 807 тыс. руб., источниками которого являются субординированный займ от головной кредитной организации в размере 5 000 000 тыс. руб., прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки объектов недвижимости в размере 40 619 тыс. руб., также при этом учтены показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала. Банк учел риск в отношении источников фондирования собственных средств путем непосредственного уменьшения капитала Банка на сумму вложений в иные источники собственных средств, которая по состоянию на 01.07.2019 г. составила 1 230 812 тыс. руб.;

Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», в том числе в составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2019 г., размещенной на сайте Банка.

В первом полугодии 2019 года Решением участника от 29 апреля 2019 г. покрытие убытка, полученного за 2018 год, в размере 218 415 тыс. руб. осуществлено за счет нераспределенной прибыли. Решением участника от 28 апреля 2018 г. чистая прибыль за 2017 год в сумме 151 755 тыс. руб. оставлена нераспределенной. В первом квартале 2017 года Банк перечислил часть прибыли Банка за 2010 год в сумме 600 000 тыс. руб. единственному участнику ПАО РОСБАНК, по решению единственного участника о выплате, принятому 28 декабря 2016 г. Во втором квартале 2017 г. Банк перечислил часть чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 400 000 тыс. руб. единственному участнику по его решению о выплате, принятому 28 апреля 2017 г.

Банк обязан выполнять требования ЦБ, касающиеся минимальных надбавок к нормативам достаточности капитала и минимального размера собственных средств (капитала), необходимого для выполнения нормативов. Надбавки к нормативам достаточности капитала устанавливаются для кредитных организаций Инструкцией ЦБ РФ №180-И "Об обязательных нормативах банков", и на 2019 г. имеют указанные ниже значения.

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавок на 2019 год			
	с 01.01.2019	с 01.04.2019	с 01.07.2019	с 01.10.2019
- на поддержание достаточности капитала	1,875%	2.0%	2.125%	2.25%
- антициклическая	0,000%			

Необходимость соблюдения надбавки за системную значимость не распространяется на деятельность Банка, так как Банк не относится к числу системно значимых.

С учетом установленных с 01.04.2019 г. минимальных значений надбавок на поддержание достаточности капитала, размер этих средств к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска в периметрах капитала, составляет: базовый капитал (6,5%), основной капитал (8,0%), общая сумма капитала (10,0%). Сумма активов, взвешенных с учетом риска, рассчитывается отдельно для каждого периметра капитала Банка.

По состоянию на 01 июля 2019 года. Банк полностью соблюдал внешние требования к капиталу. Нормативы достаточности капиталов первого и второго уровня, а также общего уровня капитала составили (с учетом СПОД на 01.01.2019 г.):

Норматив	По состоянию на 01 июля 2019 г		По состоянию на 01 января 2019 г	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
H1.0	11,714%	10,00%	11,320%	9.875 %
H1.1	9,525%	6,50%	11,324%	6.375 %
H1.2	9,525%	8,00%	11,324%	7.875 %

В первом квартале 2019 г. (февраль) по результатам проведенной оферты состоялся выкуп по предъявлению всех обращающихся бумаг серии БО-001Р-01 в количестве 8 850 шт. по окончании 5-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии БО-001Р-01 равна 4 000 000 тыс. руб.

Таким образом, в первом квартале 2019 года состоялась одна оферта, по результатам которой произошел выкуп всех обращающихся бумаг одной серии. Во втором квартале 2019 года оферт по обращающимся бумагам не было.

По состоянию на 1 июля 2019 г. в обращении находилось три серии облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 5 761 045 тыс. руб.

Достаточно высокий уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования.

Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования, предоставляемых головным банком банковской Группы РОСБАНК - ПАО РОСБАНК, дает возможность Банку удерживать ведущие позиции в целевых сегментах рынка потребительского кредитования.

Информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 июля 2019 г. приведена в таблице ниже.

1.2 Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами капитала (Табл.1.1)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с таблицей 1.1. №4482-У.

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	12 016 960	X	X	—
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	12 016 960

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	5 040 619
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	114 523 343	X	X	–
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	5 040 619
2.2.1			–	из них: субординированные кредиты	X	5 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	709 781	X	X	–
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	424 652	X	X	–
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	–	«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	–
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	–	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	424 652
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	–
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	–
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	–
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	25	-	X	X	-

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
	(участников)», всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	1 230 812
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	140 736 415	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

2. Информация о системе управления рисками

2.1 Информация о показателях управления рисками и капиталом (п.1.1)

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с формой 0409813 из состава форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Показатели, относящиеся к деятельности Банка, указанные в соответствии со строками 21-38 указанной формы, по состоянию на конец каждого квартала и начало отчетного периода имеют следующие значения:

в процентах:

Но- мер	Наименование показателя	Норматив. значение, процент:	Фактическое значение		
			Значение на отчетную дату 01.07.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2019	Значение на дату начала отчетного периода 01.01.2019
1	2	3	4	5	6
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	86.859%	41,555%	61.098%
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	68.714%	59,976%	90.071%
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	109.111%	109,468%	106.829%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25%	3.09%	2,860%	1,860%
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800%	5.224%	0.000%	0.000%
6	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0.020%	0.032%	0.034%
7	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования	25%	0.000%	0.000%	0.000%
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%	2.46%	0.010%	0.010%

Расчет показателей формы осуществляется в соответствии с требованиями Указания ЦБ №4927-У к порядку составления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска (Табл.2.1)

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с таблицей 2.1. №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	149 181 427	136 929 816	11 934 514

2	при применении стандартизированного подхода	149 181 427	136 929 816	11 934 514
3	при применении базового ПБР	—	—	—
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР):	—	—	—
5	при применении продвинутого ПБР	—	—	—
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	—	—	—
7	при применении стандартизированного подхода	—	—	—
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	—	—	—
9	при применении иных подходов	—	—	—
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	—	—	—
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	—	—	—
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	—	—	—
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	—	—	—
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	—	—	—
15	Риск расчетов	—	—	—
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	—	—	—
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	—	—	—
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	—	—	—
19	при применении стандартизированного подхода	—	—	—
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	—	—	—
21	при применении стандартизированного подхода	—	—	—
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	—	—	—
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	—	—	—
24	Операционный риск	24 632 587	25 832 063	1 970 607
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	44 365	0	3 549
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	—	—	—
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	173 858 379	162 761 879	13 908 670

3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности

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

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах (Табл.3.3)

В течение 1 полугодия 2019 г. операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились. Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) по данным формы 0409808, отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах раскрываются в соответствии с таблицей 3.3. №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предост. в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	—	—	154 058 112	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	—	—
2.1	кредитных организаций	—	—	—	—
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	—	—	—	—
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	—	—
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	—	—	—	—
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	—	—	—	—
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	—	—	2 999 451	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	—	—	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	—	—	8 295 541	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	133 128 567	0
8	Основные средства	—	—	1 342 433	0
9	Прочие активы	—	—	8 292 120	0

3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (Табл.3.4)

В течение 1 полугодия 2019 г. основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны. Существенных изменений данных за отчетный период не наблюдалось. Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 июля 2019 г., так и на 1 января 2019 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов по состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г., также отсутствовали.

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций приведена в таблице ниже.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	163
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	–	–
2.1	банкам - нерезидентам	–	–
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	–
2.3	физическим лицам - нерезидентам	–	–
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	–	–
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	–	–
4.1	банков - нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	–	–

4. Кредитный риск

Информация об уровне кредитного риска раскрывается в соответствии с разделом IV №4482-У.

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а также с учетом требований Группы SG.

Кредитная политика утверждается Советом директоров Банка.

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

- Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля (например, по региональному признаку, размеру выдаваемых кредитов);
- Установление лимитов риска на размер крупных кредитов, выдаваемых заемщикам/группе связанных заемщиков, инсайдерам Банка, участникам;
- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и, при необходимости, отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;

- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно порядку, установленному нормативными документами ЦБ РФ, внутренними документами Банка, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка реализации кредитного риска является обеспечение.

В качестве обеспечения по кредитам могут приниматься:

- залог движимого имущества, принадлежащего физическим и/или юридическим лицам на правах собственности и не обремененных правами третьих лиц;
- поручительство юридических и/или физических лиц;
- залог и/или заклад ценных бумаг, котирующихся на российском рынке.

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

4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску (Табл.4.1)

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

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, раскрывается на полугодовой основе в соответствии с таблицей 4.1 №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	6 795 526	не применимо	134 628 582	10 082 726	131 341 382
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	6 543 393	257 102	6 286 291
4	Итого	не применимо	6 795 526	не применимо	141 171 975	10 339 828	137 627 673

В таблице в соответствии с п.2.7.2 №4482-У раскрываются данные о размере балансовой стоимости ссудной задолженности и условных обязательствах кредитного характера (КРВ), являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) (далее – балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)).

У ООО «Русфинанс Банк» отсутствует разрешение на применение ПБР, графы 3, 5 в соответствии с порядком заполнения таблицы, не заполняются.

4.2 Информация о ценных бумагах, удостоверяемых депозитариями (Табл.4.1.1)

В 1 полугодии 2019 г. операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2732-У.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с таблицей 4.1.1. №4482-У. Таблица является обязательной для всех кредитных организаций и банковских групп (п.2.8.1 №4482-У).

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соот. с Положением Банка России № 611-П	в соот. с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	—	—	—
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	—	—	—	—	—
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	—	—	—
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	—	—	—	—	—
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	—	—	—
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	—	—	—	—	—

4.3 Активы и условные обязательства более высокой категории качества (Табл.4.1.2)

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ №611-П по состоянию на 1 июля 2019 г., представлены ниже.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с Таблицей 4.1.2 №4482-У.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соотв. с минимальными требованиями, установленными №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	—	—	—	—	—	—	—
1.1	ссуды	—	—	—	—	—	—	—
2	Реструктурированные ссуды	903 391	22,88%	206 649	3,420%	30 900	-19,454%	-175 750
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	—	—	—	—	—	—	—
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	—	—	—	—	—	—	—

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	—	—	—	—	—	—	—
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	—	—	—	—	—	—	—
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	—	—	—	—	—	—	—
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	98 333	17,050%	16 766	1,977%	1 944	-15,073%	-14 822
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	—	—	—	—	—	—	—

4.4. Изменения стоимости ссудной задолженности в состоянии дефолта (Табл.4.2)

Информация о балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 4.2 №4482-У.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной зadolженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) на 01.01. 2019 г.	6 782 085
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) с 01.01. 2019 г. по 01. 07.2019 г.	1 066 651
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) с 01.01. 2019 г. по 01. 07.2019 г.	40 034
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса с 01.01.2019 г. по 01. 07.2019 г.	1 013 176
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде с 01.01. 2019 г. по 01. 07.2019 г.	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) на 01. 07.2019 г.	6 795 526

Данные в таблице отражаются в размере балансовой стоимости ссудной задолженности без уменьшения на величину сформированных резервов. Долговые ценные бумаги в активах Банка отсутствуют.

По строке 1 и строке 6 отражаются данные по состоянию на конец предыдущего и конец текущего отчетного периода, для полугодовой формы таблицы по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.07.2019 г. соответственно. По строке 2 отражается балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней в течение отчетного периода. По строке 3 общая балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней на начало

отчетного периода, но по которой произошло полное погашение требований в течение отчетного периода. Размер списаний по строке 4 предполагает отражение ссудной задолженности, списанной с баланса в течение отчетного периода.

4.5. Методы снижения кредитного риска (Табл. 4.3)

Информация о методах снижения кредитного риска, раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 4.3 №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований на 01.07. 2019 г.	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований на 01.07. 2019 г.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями на 01.07. 2019 г.		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ на 01.07. 2019 г.	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	25 060 600	106 280 783	106 280 783	—	—	—	—
2	Долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—
3	Всего, из них:	25 060 600	106 280 783	106 280 783	—	—	—	—
4	Из них просроченных более чем на 90 дней	3 116 793	272 233	272 233	—	—	—	—

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией ЦБ №180-И и Положением ЦБ №483-П. Балансовая стоимость кредитных требований отражается в таблице за вычетом резервов на возможные потери. Балансовая стоимость кредитных требований в графе 4 отражается за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения. В графе 5 подлежит отражению балансовая стоимость обеспечения кредитных требований. Банк не использует в качестве обеспечения по кредитным требованиям гарантии финансовых организаций и кредитные ПФИ, графы 6-9 не заполняются.

4.6. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода (Табл.4.4)

Информация о Кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу, раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 4.4 №4482-У.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инстр-тов снижения кредит. риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инстр-тов снижения кредит. риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	323 473		323 473		0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						--
3	Банки развития						--
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 013 881		3 013 881		608 982	0,4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						--
6	Юридические лица	4 756 191	3 879 171	4 676 434	3 660 977	5 251 380	3,5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	135 018 066	2 664 221	126 605 999	2 625 314	139 997 682	93,8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						--
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						--
10	Вложения в акции						--
11	Просроченные требования (обязательства)	1 633 092		77 925		77 925	0,1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	748 960		699 121		1 048 681	0,7%
13	Прочие	3 725 004		2 515 150		2 196 777	1,5%
14	Всего	149 218 666	6 543 391	137 911 982	6 286 290	149 181 427	100,0%

4.7. Кредитные требования (обязательства) по стандартизированному подходу (Табл.4.5)

Информация о Кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 4.5 №4482-У.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	323 473																		323 473
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		3 006 124					7 757												3 013 881
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица	1 500 000	1 685 140		475 836			4 676 434												8 337 410
7	Розничные заемщики (контрагенты)		1 462 110		70 442			106 297 081	1 013 073		5 010 001	575 947	7 008 197	2 983 777		97 757	4 711		4 708 216	129 231 312
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)							23 956	17 868		36 101									77 925
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											663 565								663 565
13	Прочие	318 373						2 196 777				35 556								2 550 706
14	Всего	2 141 846	6 153 374	0	546 278	0	0	113 202 005	1 030 941	0	5 046 102	1 275 068	7 008 197	2 983 777	0	97 757	4 711	0	4 708 216	144 198 272

5. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, в связи с отсутствием кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

6. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о величине риска секьюритизации, в связи с отсутствием сделок секьюритизации, в том числе связанных с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, как собственных, так и третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе кредитной организации в связи с проведением данных сделок, а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

7. Рыночный риск

Размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 1 июля 2019 года равен нулю в связи с досрочным закрытием во втором квартале 2018 г. сделок с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

8. Операционный риск

Информация об операционном риске раскрывается в соответствии с разделом VIII 4482-У.

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной безопасности работников, клиентов и третьих лиц, а также сохранности активов путем уменьшения (исключения) возможных убытков.

Целями управления операционным риском также являются:

- выявление направлений деятельности Банка, наиболее подверженных воздействию операционного риска;
- оценка уровня риска и определение капитала Банка, необходимого для его покрытия;
- определение риск-аппетита (склонности к риску) Банка, необходимого для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе;
- мониторинг текущего уровня риска и своевременное информирование Совета директоров, исполнительных органов (Правления, Председателя Правления) и руководителей структурных подразделений Банка в соответствии с внутренними положениями;
- минимизация уровня операционного риска и сокращение потерь от случаев его реализации;
- организация обеспечения непрерывности и восстановление деятельности Банка.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском с использованием регуляторного подхода к оценке согласно порядку, установленному Положением ЦБ №652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска», осуществление мониторинга риска, порядок применения мер по его ограничению.

В целях выявления и оценки операционного риска используются следующие инструменты: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, сценарный анализ, процедуры самооценки рисков и контрольных процедур (RCSA).

Разрабатываются планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Риск признается одним из значимых в силу характерной ему особенности влиять на реализацию остальных рисков.

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

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства РФ, ЦБ РФ.

Банк не использует продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

8.1 Данные о размере требований к капиталу в отношении операционного риска (п. 2.6)

Данные о минимальном размере требований к капиталу в отношении операционного риска в базовом индикативном подходе раскрываются в соответствии с п.2.6 №4482-У.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на отчетную дату 01.01.2019
Операционный риск, всего:	1 970 607	2 066 565
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		
в том числе:		
чистые процентные доходы	23 817 445	29 067 680
чистые непроцентные доходы	15 594 693	12 263 619
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о величине процентного риска банковского портфеля раскрывается в соответствии с разделом IX №4482-У.

Процентный риск банковской книги возникает в случаях несовпадения сроков возврата процентных обязательств и сроков размещения активов или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот). В целях управления процентным риском для Банка устанавливаются предельные значения (пороги и/или лимиты) уровня процентного риска. Основной целью управления является максимальное ограничение подверженности риску в рамках лимитов, соответствующих установленному риск-аппетиту. Для этого остаточный процентный риск должен находиться в границах предельных значений чувствительности, установленных для Банка в целом.

Чтобы определить подверженность процентному риску банковской книги Банк оценивает возможную диспропорцию между активами и пассивами с фиксированными процентными ставками путем анализа перспективной позиции денежных потоков всех операций с учетом установленных сроков до их погашения и применяемых моделей. В отношении активов и обязательств проводится отдельный анализ, без предварительного сопоставления.

Сроки погашения активов и обязательств определяются на основе договорных условий по операциям, моделей поведения клиентов, а также условных допущений в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственного капитала).

Основной мерой количественной оценки процентного риска является показатель чувствительности, который отражает изменение чистой приведенной стоимости активов и обязательств Банка, включая собственные средства, или изменение экономической стоимости, вследствие заданного сдвига рыночных процентных ставок. Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа перспективной позиции денежных потоков в активной и пассивной частях баланса (по аналогии с гЭП-анализом). Положительное значение чувствительности отражает увеличение чистой приведенной стоимости Банка в результате изменения процентной ставки, отрицательное значение – уменьшение чистой приведенной стоимости в результате изменения ставки.

Помимо показателя чувствительности экономической стоимости к изменению процентных ставок в качестве метрики процентного риска в Банке используются также показатели, применяемые на уровне Группы:

- Чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок (NII sensitivity);
- Стресс-тест процентного дохода (EaR Stress-test).

ОУАиП обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска. Для этих целей ежемесячно составляется прогнозное значение уровня процентного риска по состоянию на конец ближайшего отчетного месяца, либо на другую дату, определяемую в соответствии с потребностями подразделения и/или Казначейства.

9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат (п.2.4.5)

По данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.07.2019 г. процентный гЭП, а также изменение чистого процентного дохода Банка отдельно во всех валютах и рублях (активы и пассивы Банка в иностранной валюте составляют незначительную величину валюты баланса, поэтому детальная информация по ним не приводится), в разрезе временных интервалов данные представлены в таблице ниже.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе

видов валют раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с подпунктом 2.4.5. №4482-У.

тыс. руб.

Данные на 01.07.2019 г.	Наименование показателя	Временные интервалы			Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до года	от 1 до 5 лет	от 5 до 20 лет	
все валюты	Балансовые активы и внебалансовые требования	94 334 808,00	65 511 891,00	139 325,00	3 890 168,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	69 217 736,00	56 660 880,00	8 530 478,00	25 154 231,00
	Совокупный ГЭП	25 117 072,00	8 851 011,00	-8 391 153,00	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	474 732,04	X		
	- 200 базисных пунктов	-474 732,04	X		
рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	94 327 052,00	65 511 891,00	139 325,00	3 885 195,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	69 212 819,00	56 654 138,00	8 526 606,00	25 153 433,00
	Совокупный ГЭП	25 114 233,00	8 857 753,00	-8 387 281,00	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	474 652,75	X		
	- 200 базисных пунктов	-474 652,75	X		

10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности раскрывается в соответствии с разделом X глава 13 №4482-У.

Риск ликвидности – риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная задача политики в области управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач - достижение минимального уровня избыточной ликвидности, недопущение дефицита ликвидности, поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

В Банке выделяется управление внутридневной, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Оценка состояния ликвидности в перспективе на ближайший месяц и до конца текущего года реализуется с использованием «концепции денежных потоков», на основании которой определяются «разрывы ликвидности», путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной основе (мгновенная ликвидность) и ежемесячной основе (текущая и долгосрочная ликвидность), что позволяет Банку

заранее выявлять избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принимать необходимые корректирующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности. Предельные значения (пороги/лимиты) на метрики риска ликвидности устанавливаются как на операционном уровне, так и в рамках риск-аппетита. В частности, метриками риска ликвидности выступают нормативы ликвидности (фактические и прогнозные значения), кумулятивный гэп ликвидности и иные метрики, определенные решением Комитета по управлению активами и пассивами.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с главой 14 раздела X №4482-У о нормативе краткосрочной ликвидности, т.к. у Банка отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Банк не раскрывает информацию в соответствии с главой 15 раздела X №4482-У о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования), т.к. Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций.

11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов

Информация о финансовом рычаге и соблюдении обязательного норматива финансового рычага раскрывается в соответствии с разделом XI №4482-У.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положениями № 646-П, к величине следующих совокупных компонентов, формирующих величину балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага:

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

Методики расчета компонентов установлены в порядках составления отчетных форм 0409808 и 0409813, предусмотренных требованиями Указания ЦБ №4927-У, размещенных на сайте Банка <https://www.rusfinancebank.ru/ru/finansovaja-otchetnost.html>.

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

Показатели финансового рычага на отчетные даты в соответствии с формами 0409808 и 0409813 представлены ниже:

тыс. руб.

Наименование статьи	Значение на отчетную дату 01.07.2019	Значение на отчетную дату 01.04.2019	Значение на отчетную дату 01.01.2019
1. Основной капитал	16 555 981	17 942 308	17 548 787
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	139 932 550	128 116 638	122 420 483
3. Показатель финансового рычага по "Базелю III" (Н.1.4), процент	11,83%	14,0%	14,3%

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по уровню риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

12. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрывается в соответствии с разделом XII №4482-У.

Вопросы вознаграждения в Банке регулируются в соответствии с внутренним положением Банка об исполнении Инструкции ЦБ РФ 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».

На Совет директоров Банка возложена обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля соответствия системы оплаты труда требованиям и целям Инструкции ЦБ РФ №154-И. В соответствии с Уставом Банка, к компетенции Совета директоров также относится утверждение кадровой политики, рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда, вопросы по определению уровня вознаграждения отдельным категориям должностей. Функции принятия рисков в первом полугодии 2019 года осуществлял Председатель Правления Банка.

Основные цели системы оплаты труда Банка:

- обеспечение принципа оплаты труда в зависимости от его количества, качества и с учетом его результатов, то есть достижения количественных и качественных показателей работы 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.

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом (конечными результатами труда) работника Банка и его вознаграждением 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 KPI.

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

В первом полугодии 2019 года политика вознаграждений (система оплаты труда) в Банке не пересматривалась.

13. Стратегический риск

В периметр управления рисками в рамках ВПОДК также включен стратегический риск, признанный значимым по результатам процедуры идентификации и определения значимости рисков Банка.

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, 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 Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития на трехлетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участника и органов управления Банка, 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 органов управления Банка.

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

Для целей своевременного выявления и принятия мер по управлению стратегическим риском Банк использует широкий набор инструментов.

Управление риском в процессе разработки Стратегии развития

В процессе разработки Стратегии развития управление риском предполагает:

- проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также проанализировать потенциальные возможности развития и угрозы, препятствующие достижению стратегических целей;
- анализ рисков, которые потенциально могут возникнуть в процессе реализации стратегических целей, и способов их снижения;
- определение приоритетных видов продуктов, направлений деятельности, которые Банк намерен развивать, а также методов, при помощи которых предполагается обеспечить достижение стратегических целей;
- структурирование необходимых изменений в рамках утвержденной Стратегии развития Банка, составление плана мероприятий;
- непосредственное участие подразделений Банка в разработке проекта Стратегии развития Банка, что обеспечивает баланс интересов и согласованность между собой отдельных направлений развития;
- рассмотрение, одобрение Стратегии развития Председателем Правления и ее утверждение Советом директоров Банка.

Управление риском в процессе реализации Стратегии развития

Процедуры управления стратегическим риском интегрированы в систему стратегического планирования Банка. В процессе реализации Стратегии развития учитываются текущее развитие основных направлений бизнеса, характер и масштаб осуществляемых операций, меняющиеся условия деятельности Банка.

Мониторинг внешней среды включает в себя:

- мониторинг макроэкономических условий, анализ возникающих тенденций;
- прогнозирование состояния рынка кредитования в целом и его отдельных сегментов;
- подготовка регулярных аналитических отчетов об изменениях условий на рынке кредитования, о результатах, достигнутых основными конкурентами;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка.

Мониторинг внешней среды (например, обследование положения Банка на рынке, занимаемой доли рынка) проводится на регулярной основе. Результаты мониторинга предоставляются по мере

необходимости на рассмотрение органам управления Банка и могут использоваться при оценке выполнения стратегических целей.

Производится сравнение плановых и фактических значений по Ключевым стратегическим показателям Банка (KSI). В случае существенных отклонений фактических результатов выполнения стратегических задач от плановых в отчете по реализации Стратегии развития Банка описываются причины отклонения, действия, которые будет предпринимать Банк для исправления ситуации, дается оценка вероятности исполнения плановых показателей.

Взаимосвязь стратегических целей и показателей эффективности деятельности

Для обеспечения достижения стратегических целей, поставленных в ходе ежегодной процедуры бизнес-планирования, цели, заложенные в Стратегию развития Банка, учитываются в системе мотивации персонала как Ключевые показатели эффективности деятельности (KPI).

Данная система показателей позволяет выстроить соответствие между Стратегией развития Банка и планируемыми/ реализуемыми действиями подразделений и отдельных работников Банка.

Управление стратегическим риском также опосредованно может осуществляться в рамках управления остальными видами рисков, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

14. Прочие риски

14.1 Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный риск как риск возникновения у Банка и/или Группы¹ прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, локальных нормативных актов Банка, стандартов Группы, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Эффективность управления регуляторным риском обеспечивает Служба внутреннего контроля (далее - СВК), которая в т.ч. организует мероприятия, направленные на минимизацию риска, рассматривает новые банковские продукты и услуги, отвечает за информирование и консультирование работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК, а также обеспечивает исполнение прочих функций, предусмотренных внутренними положениями Банка и требованиями законодательства РФ.

Цель управления регуляторным риском заключается в создании и защите стоимости, поддержании регуляторного риска на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне, способствующем достижению целей деятельности Банка, обеспечению устойчивой работы Банка в условиях неопределенности.

Цели управления регуляторным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих основных задач:

- обеспечение соответствия системы управления регуляторным риском Банка состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банка;
- обеспечение осведомленности органов управления Банка о ключевых аспектах управления регуляторным риском, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне регуляторного риска;
- усовершенствование системы внутреннего контроля, оптимизация и контроль бизнес-процессов, процедур, для уменьшения вероятности возникновения событий регуляторного риска, снижения негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности Банка до допустимых (приемлемых) уровней;

¹ Группа - банковская группа, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, входящий, в свою очередь, в состав международной финансовой группы Societe Generale.

- разработка мероприятий, направленных на управление регуляторным риском на стадии возникновения события регуляторного риска, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение критически значительных для Банка размеров регуляторного риска (минимизация риска), надлежащее планирование обеспечения бесперебойной работы Банка;
- развитие в Банке культуры по управлению регуляторным риском.

Для реализации цели, задач и принципов управления регуляторным риском в Банке функционирует система управления регуляторным риском, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- организационную структуру управления регуляторным риском;
- наличие трех «линий защиты»;
- локальные нормативные акты Банка, регулирующие вопросы управления регуляторным риском, в том числе содержащие процедуру его управления;
- риск-культуру;
- ресурсы, обеспечивающие управление регуляторным риском (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение);
- процессы управления регуляторным риском;
- документирование и отчетность по риску.

Прямые (количественные) или косвенные (качественные) потери Банка возникают вследствие реализации событий регуляторного риска на объектах риска из-за несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, локальных нормативных актов, порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их несоблюдения работниками Банка и/или иными лицами, связанными с Банком, вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействий.

События регуляторного риска возникают на операциях, сделках, бизнес-процессах, системах Банка, нематериальных активах, являющихся объектами риска и классифицируются по:

- типам событий регуляторного риска;
- причинам возникновения событий – источникам риска, формирующим факторы риска;
- объектам риска (ЛНА, операциям и бизнес-процессам, иных видах нематериальных активов в разрезе подразделений Банка);
- подразделениям, в деятельности которых произошли события регуляторного риска;
- типам потерь (прямым или косвенным).

Учет событий регуляторного риска осуществляется в общей Базе данных по потерям от операционных рисков независимо от наличия и величины финансовых последствий.

14.2 Правовой риск, являющийся частью операционного риска

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности Банка. 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 Банка осуществляется в рамках действующего законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов ЦБ РФ соблюдаются.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками. В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- наличие информационной системы;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

На текущий момент Банк 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 Банка.

14.3. Репутационный риск

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, участников, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и других заинтересованных сторон, может отрицательно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке, имеет следующие особенности возникновения:

- это «сопутствующий» риск, так как он является результатом недостатков внутренних и внешних политик Банка;
- репутационный риск связан с общественным мнением;
- репутационный риск сложно квалифицировать априори, а также контролировать его, если он реализовался.

Управление репутационным риском в Банке основано на стандартах Группы SG и рекомендациях ЦБ РФ.

В Банке внедрена система обнаружения, предотвращения, оценки и контроля репутационного риска, которая основана на:

- внутренних стандартах управления регуляторным (комплаенс) и другими видами риска, в частности, операционным,
- специальных мерах, направленных на выявление потенциальных областей высокого репутационного риска и снижения уровня репутационного риска при его реализации.

Подразделения, по данному направлению деятельности, несут ответственность за:

- операции, инициаторами которых они выступают,
- соблюдение законодательства и стандартов комплаенс при их осуществлении.

В зону ответственности каждого работника входит недопущение нанесения вреда репутации Банка и всей Группы Росбанк.

В 1 полугодии 2019 г. существенных случаев реализации репутационного риска не зафиксировано. Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы Росбанк, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности, в целом не предвидится.

Заместитель Председателя Правления

О.П. Ревякина

Заместитель главного бухгалтера

Т.Ф. Бондарева



21 августа 2019 г.