

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
по состоянию на 01 июля 2018 года

Оглавление

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск.....	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	22
Раздел VI. Риск секьюритизации	25
Раздел VII. Рыночный риск.....	35
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	36
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	37
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	38
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	39

Введение

Информация, представленная в настоящем документе, подготовлена и раскрывается согласно требованиям Указания № 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 1 июля 2018 года 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.deltacredit.ru/about_the_bank/disclosure_of_information/Publikuemaya-otchetnost/.

Глоссарий

Банк – АО «КБ ДельтаКредит»;

Группа Росбанк – группа кредитных организаций, возглавляемых ПАО РОСБАНК, головной кредитной организацией банковской группы;

Банк России - Центральный банк Российской Федерации, Регулятор;

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;

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.

Коммерческая тайна - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых Банком введен режим коммерческой тайны;

Конфиденциальная информация – информация в письменном, устном, электронном или любом другом виде, отнесенная законодательством Российской Федерации к коммерческой тайне, банковской тайне и персональным данным, иная охраняемая законом информация, а также любая другая информация, в отношении которой Банк принимает меры по сохранению ее в тайне от третьих лиц;

Конфиденциальность – свойство информации (системы, обрабатывающей и/или хранящей информацию), обеспечивающее доступ к информации строго определенного круга уполномоченных лиц и ее неразглашение другим лицам при обработке, передаче или хранении;

ОСЗ – объем ссудной задолженности;

ПАО РОСБАНК – головная кредитная организация банковской группы;

ПФИ – производные финансовые инструменты;

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

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;

Стратегия развития – долгосрочный план развития Банка, определяющий основные направления развития и цели, необходимые ресурсы и последовательность шагов для их достижения;

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

346-П – Положение Банка России от 3 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска»;

590-П – Положение Банка России от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

611-П – Положение Банка России 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

2732-У – Указание Банка России от 17 ноября 2011 года «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»;

4482-У – Указание Банка России от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Термины, специально не определенные в глоссарии, используются в значениях, определенных законами и иными нормативными актами Российской Федерации.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну:

- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка и головной организации Группы Росбанк (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- внутренние регламентирующие документы Банка (протоколы, приказы, инструкции, штатная структура, сведения о готовящихся к исполнению решениях руководства);
- 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 мерах, средствах и механизмах защиты конфиденциальной информации, применяемые в Банке.

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

Названия разделов и таблиц

Банк использует название разделов и таблиц, а также их нумерацию в соответствии с нумерацией и названиями, упомянутыми в соответствующих разделах 4482-У.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной основе.

Структура собственных средств (капитала) Банка (по данным формы 0409808)

Инструмент капитала	тыс. руб.	
	на 01.07.2018 г.	на 01.04.2018 г.
Базовый капитал	14 928 550	14 935 432
Добавочный капитал	2 255 130	2 145 298
Основной капитал	17 183 680	17 080 730
Дополнительный капитал	3 005 234	2 503 030
Собственные средства (капитал) Банка	20 188 914	19 583 760
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	85,1%	87,2%

Увеличение собственных средств (капитала) Банка во 2 квартале 2018 года произошло за счет увеличения прибыли текущего года и изменения стоимости субординированного кредита, номинированного в иностранной валюте, в связи с переоценкой. Иных существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) Банка во 2 квартале 2018 года не произошло. В течение отчетного периода все регуляторные требования к капиталу выполнялись в полном объеме. Подробная информация об уровне достаточности капитала и об основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в разделах 1 и 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по состоянию на 1 июля 2018 года (форма 0409808).

Ниже представлена информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 июля 2018 года.

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	5 669 688	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 669 688	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	5 669 688
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	84 075 161	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 255 130	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	2 255 130
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 005 234
2.2.1	субординированные	X	2 000 000	из них:	X	2 000 000

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	236 398	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	105 582	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	105 582	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	105 582
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	152 288	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	176 589 257	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Общая информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Основной целью процесса управления капиталом (его структурой и достаточностью) является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала, как в условиях обычного течения бизнеса, так и в периоды финансовой нестабильности.

В рамках процессов управления капиталом анализируется и регулярно выносятся на рассмотрение на коллегиальном органе – Комитете по Управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») – текущие и прогнозные (в среднесрочном и долгосрочном периодах) значения структуры капитала и нормативов достаточности капитала. На основе рекомендаций КУАП Банк производит коррекцию структуры капитала. В рамках ВПОДК Правление и Совет Директоров Банка на регулярной основе информируются о соблюдении нормативов достаточности капитала.

В отчетном периоде политика по управлению капиталом не менялась.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Ниже представлена информация на 1 июля 2018 года, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной основе.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	141 117 792	134 038 393	11 289 423
2	при применении стандартизированного подхода	141 117 792	134 038 393	11 289 423
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 235 176	1 249 171	98 814
17	при применении стандартизированного подхода	1 235 176	1 249 171	98 814
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	10 707 125	10 940 538	856 570
20	при применении базового индикативного подхода	10 707 125	10 940 538	856 570
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	380 720	446 355	30 458
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	153 440 813	146 674 457	12 275 265

В связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), строки с ПВР не заполняются.

Значительное увеличение объема кредитного риска связано с ростом кредитного портфеля Банка. Иных существенных изменений за 2 квартал 2018 года не было.

Общая информация об организации системы управления рисками и определения требований к капиталу

Управление рисками в Банке осуществляется под контролем Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления

рисками и внутреннего контроля, рассматривает и утверждает Стратегию по управлению рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их применения, в том числе посредством рассмотрения регулярных отчетов, подготавливаемых в рамках ВПОДК. Правление, Служба управления рисками, а также иные структурные подразделения и коллегиальные исполнительные органы Банка отвечают за их внедрение в операционную деятельность Банка, в процедуры финансового планирования, в систему принятия управленческих решений.

Процессы управления рисками и капиталом Банка также находятся под контролем головной организации банковской группы – ПАО РОСБАНК.

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК:

- устанавливает на основе ВПОДК Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в Банке;
- определяет плановые (целевые) уровни рисков, структуру лимитов для Банка;
- на регулярной основе получает информацию о значимых рисках Банка и управлении капиталом Банка;
- согласовывает внутренние документы и подходы Банка, относящиеся к ВПОДК.

В соответствии со Стратегией развития Банк специализируется на одной бизнес-линии – ипотечное кредитование физических лиц. Принятая в Банке система управления рисками (ВПОДК), включая метрики риск-аппетита, устанавливаемые ограничения, разработаны с учетом бизнес-модели Банка.

Полный цикл реализации ВПОДК Банка занимает год и включает:

- процедуру идентификации рисков, выделение значимых рисков и формирование Карты рисков Банка;
- регулярную оценку рисков Банка как на индивидуальном, так и на агрегированном уровнях;
- оценку достаточности доступного капитала Банка, как в нормальных условиях, так и в условиях стресса, с использованием прогнозных значений;
- 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, а также установления и контроля лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности об объемах значимых рисках, о контроле лимитов и о результатах фактического использованияalloцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- отчетность по рискам, которая в том числе содержит следующую информацию:
 - о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении достаточности капитала, о плановой структуре капитала и целевой структуре рисков;
 - о результатах стресс-тестирования;
 - о значимых рисках;
 - о выполнении обязательных нормативов Банком.
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

Следующие виды рисков идентифицированы в качестве **значимых** для Банка:

- кредитный риск, включая риск концентрации;
- структурный валютный (рыночный) риск;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

Список потенциальных банковских рисков пересматривается по мере необходимости, в частности, при значительных изменениях в Стратегии развития Банка, таких как запуск нового продукта или запуск нового / увеличение масштабов существующего направления в бизнесе.

В Банке разработаны политики управления значимыми рисками, регламентирующие методику оценки, порядок определения капитала на покрытие риска, а также процедуры управления и контроля. Проводится постоянный контроль соблюдения установленных значений риск-аппетита.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Настоящий раздел Банк раскрывает на ежегодной основе (таблицы 3.1 и 3.2), а ниже представлена информация на 1 июля 2018 года, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной основе.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	44 892 246	0	142 372 669	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	405 654	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 257 788	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	44 892 246	0	121 800 610	0

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
8	Основные средства	0	0	517 666	0
9	Прочие активы	0	0	2 147 233	0

Существенных изменений за 2 квартал 2018 года не выявлено.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

По состоянию 1 июля 2018 г. в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов отсутствует.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	188 250	26 091
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 213 442	3 762 977
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4 213 442	3 762 977
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 031 867	4 157 484
4.1	банков-нерезидентов	3 926 186	4 100 776
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	105 681	56 708

Существенных изменений за 2 квартал 2018 года не выявлено.

Раздел IV. Кредитный риск

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной и полугодовой основах.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), не находящих- ся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож- ные 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	3 625 293	Не применимо	164 752 614	6 986 772	161 391 135
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	3 625 293	Не применимо	164 752 614	6 986 772	161 391 135

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансо- вая стоимость ценных бумаг	Справед- ливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансо- вая стоимость ценных бумаг	Справед- ливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Во 2 квартале 2018 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.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномочен- ного органа		про- цент	тыс. руб.
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	135 287	9,30	12 575	0,73	981	8,57	11 594
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 141 840	7,04	925 181	0,73	95 966	6,31	829 215
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномочен- ного органа		про- цент	тыс. руб.
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Увеличение объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 2 834 419 тыс. руб., на 1 июля 2018 года по отношению к 1 апреля 2018 года связано с увеличением ОСЗ по программе «Рефинансирование кредитов других банков». Иных существенных изменений за 2 квартал 2018 года не было.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности 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)	3 865 271
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)	929 689
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода,	206 889

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	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)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	709 835
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 252 943
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)	3 625 293

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	28 363 405	133 027 730	132 736 784	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	28 363 405	133 027 730	132 736 784	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	23 004	692 045	692 045	0	0	0	0

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	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), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного 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	3 207 136	0	3 207 136	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 255 120	0	15 255 120	0	4 574 790	3,2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 926 959	0	10 643 171	0	10 654 524	7,6%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	156 272 099	0	149 676 266	0	122 640 787	86,9%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Просроченные требования (обязательства)	1 757 474	0	1 695 443	0	1 297 583	0,9%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	893 838	0	782 612	0	1 180 489	0,8%
13	Прочие	1 322 863	0	769 618	0	769 618	0,6%
	Всего	189 635 489	0	182 029 366	0	141 117 791	100%

тыс. руб.

Но ме р	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 %	про чие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	27 290 050	8 114 960	43 403 690	0	56 697 335	0	26 504	0	13 675 843	0	0	0	467 884	0	0	0	149 676 266
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	323 339	124 156	567 536	0	591 113	0	0	0	89 299	0	0	0	0	0	0	0	1 695 443
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	778 231	0	0	0	4 381	0	0	0	782 612
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	769 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	769 618
14	Всего	3 207 136	13 350 412	27 613 389	8 239 116	43 971 226	0	70 581 527	2 140	26 504	0	14 565 651	0	0	0	472 265	0	0	0	182 029 366

Общая информация о процедурах оценки и управления кредитным риском

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Операции кредитования в Банке осуществляются в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также с учетом требований основного акционера Банка – ПАО РОСБАНК и стандартов группы Société Générale. Кредитная политика Банка утверждается Председателем Правления, Политика управления кредитным риском утверждается Председателем Правления и Правлением Банка.

ПАО РОСБАНК, как головная кредитная организация российской банковской Группы, определяет подходы к управлению кредитным риском на групповой основе (групповые стандарты), в соответствии с которыми Банк разрабатывает систему управления кредитным риском на индивидуальной основе, при этом ПАО РОСБАНК осуществляет регулярный контроль уровня кредитного риска Банка.

В силу специфики деятельности Банка (Банк имеет одну бизнес-линию – ипотечное кредитование физических лиц) основным значимым риском является кредитный риск, связанный с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам. Кредитный риск определен как значимый для Банка. Основным источником возникновения кредитного риска является утрата платежеспособности заемщика – физического лица.

Помимо прочего, в зависимости от источников возникновения кредитного риска, для целей управления кредитным риском согласно утвержденной Карте рисков в Банке выделено пять основных компонентов кредитного риска (подкатегории рисков):

- риск дефолта (заемщики и контрагенты, в том числе банки и дебиторы; включает в себя кредитный риск контрагента);
- риск концентрации;
- риск, вызванный колебанием курса валюты;
- риск обеспечения кредита;
- страховой риск.

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

- Установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов / портфели и т.д.;
- Определение стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных сегментах;
- 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 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;
- Использование обеспечения (залога недвижимого имущества) с постоянным мониторингом уровня Кредит/Залог на индивидуальном и портфельном уровнях;
- Прочие нефинансовые ковенанты, поручительство и страхование (как личное страхование, так и страхование имущества).

Банк не раскрывает информацию по нижеуказанным таблицам, поскольку не применяет ПБР:

«Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» (таблица 4.6 в Указании 4482-У);

«Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» (таблица 4.7 в Указании 4482-У);

«Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» (таблица 4.8 в Указании 4482-У);

«Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» (таблица 4.10 в Указании 4482-У).

За 2 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления кредитным риском не было.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В Банке отсутствуют активы, подверженные кредитному риску контрагента.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не заполняем	Не заполняем	Не заполняем	Не заполняем
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций)	X	X	X	X	0	0

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не раскрывается	Не раскрывается
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не раскрывается
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не раскрывается
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банк не раскрывает информацию о «Величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величине вероятности дефолта» (таблица 5.4 в Указании 4482-У), поскольку Банк не применяет ПВР.

Банк не раскрывает информацию о «Структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» (таблица 5.5 в Указании 4482-У), поскольку Банк не применяет ПФИ.

Банк не раскрывает «Информацию о сделках с кредитными ПФИ» (таблица 5.6 в Указании 4482-У), поскольку у Банка отсутствуют сделки с ПФИ.

Банк не раскрывает информацию об «Изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» (таблица 5.7 в Указании 4482-У), поскольку не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

Банк не раскрывает информацию о «Кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» (таблица 5.8 в Указании 4482-У), так как Банк не проводит подобных операций.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	1 235 176
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	1 235 176

Банк не раскрывает информацию об «Изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» (таблица 7.2 в Указании 4482-У), поскольку не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

Согласно 4482-У информация, отраженная в таблице 7.3 и главе 12 4482-У, Банком не раскрывается.

Общая информация о процедурах оценки и управления рыночным риском

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В соответствии с Картой рисков Банк определяет рыночный риск как значимый для Банка. Бизнес-модель Банка не предполагает наличие портфелей ценных бумаг, таким образом, источником рыночного риска является структурный валютный риск. Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

В целях минимизации и управления структурным валютным риском Банк управляет ОВП (открытой валютной позицией).

Контроль ОВП осуществляется на ежедневной основе ответственным подразделением Финансово-экономического блока.

Методами управления валютным риском являются:

- лимитирование величины ОВП;
- мониторинг и контроль;
- составление отчетности.

Методологией количественной оценки рыночного риска является подход, используемый при расчете открытой валютной позиции Банка на основании требований Банка России.

За 2 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления рыночным риском не было.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует регуляторный (базовый) подход к оценке операционного риска, установленный в 346-П. **Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 июля 2018 года составляет 856 570 тыс. руб.** Информация о величине операционного риска представлена в таблице 2.1.

Общая информация о процедурах оценки и управления операционным риском

Операционный риск представляет собой убытки в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению.

Банк использует следующие инструменты выявления и оценки операционного риска: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, сценарный анализ; проводит регулярную самооценку рисков и контрольных процедур (RCSA). Банком разработаны планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск определяется Банком одним из значимых в силу его характерной 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.

Банк проводит комплекс мер по предотвращению операционного риска, предусмотренных внутренними документами банка, в том числе «Политикой по управлению операционным риском».

В части распределения обязанностей управления операционным риском единым координационным центром управления операционным риском является Служба управления рисками. Также в систему управления операционными рисками включена Служба внутреннего аудита.

В Банке утверждена и действует «Политика обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка (план ОНиВД)» при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Одним из факторов снижения операционного риска также является страхование. Банк осуществляет страхование:

- имущественных интересов Банка, связанных с нанесением ему имущественного ущерба при наступлении таких событий как осуществление операций с поддельными, фальшивыми расчетными документами, ценными бумагами, нелояльность персонала;
- имущественных интересов Банка, связанных с владением, использованием, распоряжением имуществом, включая недвижимое имущество, оборудование и т.п.;
- имущественных интересов Банка, связанных с обязанностью Банка возместить вред, причиненный третьим лицам, при оказании Банком финансовых услуг;
- имущественных интересов Банка, связанных с его обязанностью возместить в порядке, установленном действующим гражданским законодательством РФ, вред жизни и здоровью третьих лиц, непреднамеренно причиненный в результате осуществления Банком своей деятельности.

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование операционного риска в составе комплексного стресс-тестирования, результаты которого утверждаются решением Совета Директоров Банка. С периодичностью подготовки отчетности по значимым рискам (ежедневно, ежемесячно и ежеквартально), информация по операционному риску доводится до сведения

Руководства Банка. Значения операционного риска участвуют в определении метрик риск-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.

За 2 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления операционным риском не было.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной основе.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка приведен по данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 1 июля 2018 года

тыс. руб.					
	Наименование показателя	Временные интервалы			Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 1 года	от 1 года до 5 лет	от 5 лет и свыше 20 лет	
Все валюты	Балансовые активы и внебалансовые требования	69 428 225	103 170 515	61 080 323	10 264 877
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	46 934 337	135 469 534	27 339 799	19 799 439
	Совокупный ГЭП	22 493 886	-32 299 017	33 740 524	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+200 базисных пунктов	447 421	X	X	X
	-200 базисных пунктов	-447 421	X	X	X
Рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	67 086 436	101 399 026	58 780 753	9 733 631
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	45 171 938	132 362 344	21 717 775	19 723 295
	Совокупный ГЭП	21 914 498	-30 963 318	37 062 978	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+200 базисных пунктов	420 966	X	X	X
	-200 базисных пунктов	-420 966	X	X	X

Процентный гэд, а также изменение чистого процентного дохода Банка приведены во всех валютах и в рублях отдельно. Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка составляет менее 5% от капитала Банка.

Общая информация о процедурах оценки и управления процентным риском банковской книги

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

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

В силу специфики деятельности Банка (ипотечное кредитование) процентный риск банковской книги является значимым для Банка.

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

Для измерения процентного риска банковской книги Банк использует два показателя:

- 1) мера чувствительности экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок – это изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков Банка, рассчитанное на определенном горизонте и в определенных валютах (Sensitivity Report);
- 2) ожидаемое снижение чистой процентной маржи (NIM) на заданном временном горизонте, как максимальное снижение процентного результата при реализации сценариев мгновенного изменения процентных ставок.

Политикой по управлению процентным риском банковской книги предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.

С целью управления процентным риском банковской книги Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. Банк на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэп-анализ) по срокам, и принимает своевременные меры по минимизации и управлению таким риском. На ежемесячной основе происходит расчет чувствительности активов и пассивов Банка к изменению ставок кривых доходностей и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту.

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно. Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет общий контроль и управление процентным риском банковской книги.

За 2 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления процентным риском банковской книги не было.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной основе.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), установленном Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" (глава 14 в Указании 4482-У), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

Банк не раскрывает информацию об «Информации о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» (таблица 10.1 в Указании 4482-У), поскольку норматив N29 раскрывают только системно значимые банки.

Общая информация о процедурах оценки и управления риском ликвидности

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

Банк 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 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).

Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление Банка на основании решений, принятых на КУАП. Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Банк использует набор финансовых индикаторов: фактических, статистических и прогнозных.

Риск ликвидности управляется и контролируется в соответствии с утвержденными внутренними методологиями на ежедневной основе и покрывается достаточным буфером

ликвидности. Банк осуществляет управление риском ликвидности также путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности.

Банк финансирует долгосрочный ипотечный портфель путем размещения облигаций и привлечения долгосрочных межбанковских кредитов.

В Банке для измерения риска краткосрочной ликвидности используется модель статистического и динамического гэп-анализа, подразумевающего положительную разницу между активами и пассивами на всех временных интервалах.

КУАП и Члены Правления регулярно получают аналитическую информацию о структуре активов/пассивов Банка по срокам погашения на основании фактических денежных потоков, данные о фактических и прогнозируемых значениях обязательных нормативов ликвидности, отчеты о результатах контроля ограничений величин внутренних лимитов.

За 2 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления риском ликвидности не было.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Показатель финансового рычага на 1 июля 2018 года приведен по данным раздела 4 формы 0409808. Его значение изменилось в связи с увеличением величины балансовых активов и составило 9,5% (на 01 апреля 2018 г. – 10,1%):

	на 01 июля 2018 г.	на 01 апреля 2018 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III	9.5%	10.1%
Основной капитал, тыс. руб.	17 183 680	17 080 730
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	181 835 973	169 554 208

Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, существенно не отличается от активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

Значения обязательных нормативов на 1 июля 2018 года по данным разделов 1 и 2 формы 0409813 представлены в таблице:

	Нормативное значение	на 01 июля 2018 г.	на 01 апреля 2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4,5%	9,7%	10,2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6,0%	11,2%	11,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	13,2%	13,4%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	156,3%	165%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	169,7%	312,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	100,6%	101,4%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	0,5%	0,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	0%	0,0%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,5%	0,5%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100%	105,7%	105,7%

	Нормативное значение	на 01 июля 2018 г.	на 01 апреля 2018 г.
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	≤20%	0,1%	0,2%

Банк в течение отчетного периода не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Заместитель Председателя Правления,
Руководитель Кредитно-операционного блока

Д.П. Ковалев

Главный бухгалтер

Б.А. Лазарев

24 августа 2018 г.

