

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Акционерное Общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2001 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер 3338 от 21 января 2015 г.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 3 февраля 2005 г. за номером 566.

Банк имеет представительства в гг. Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в г. Санкт-Петербург, Новосибирск, Челябинск, Екатеринбург, Пермь, Казань, Уфа, Красноярск, Владимир, Тюмень, Краснодар, Воронеж, Ростов-на-Дону, Томск, Хабаровск, Дзержинск, Нижний Новгород, Иркутск, Кызыл, Калининград, Калуга, Белгород, Липецк, Волгоград, Астрахань, Пенза, Саратов, Оренбург, Курган, Ижевск, Омск, Чита, Благовещенск, Владивосток, Кемерово, Улан-Удэ, Комсомольск-на-Амуре, Мурманск, Якутск, Сургут, Набережные Челны, Барнаул, Норильск. Банк не имеет филиалов.

Сведения о кредитных рейтингах Банка:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 01 апреля 2018 г.	Значение на дату составления годовой отчетности (30 марта 2018 г.)
Moody's	рейтинг депозитов в национальной валюте рейтинг депозитов в иностранной валюте	Ba1 Ba2	Ba1 Ba2
Fitch Ratings	долгосрочный рейтинг дефолта (в национальной и иностранной валюте)	BBB-	BBB-
АКРА	Кредитный рейтинг	AAA (RUS)	AAA (RUS)

Совет Директоров

На 1 апреля 2018 г.

Мишель Кольбер
Дидье Огель
Сергей Озеров
Перизат Шайхина
Кристиан Шрике
Арно Дени

На 1 января 2018 г.

Мишель Кольбер
Дидье Огель
Сергей Озеров
Перизат Шайхина
Кристиан Шрике
Арно Дени

Правление

На 1 апреля 2018 г.

Мишель Кольбер
Денис Петрович Ковалев
Ирина Евгеньевна Асланова
Елена Александровна Кудлик
Наталья Александровна Богачева
Эдуар Мари Франсуа Хуберт Жюльен Де Поммерол

На 1 января 2018 г.

Мишель Кольбер
Денис Петрович Ковалев
Ирина Евгеньевна Асланова
Елена Александровна Кудлик
Наталья Александровна Богачева
Эдуар Мари Франсуа Хуберт Жюльен Де Поммерол

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 марта 2018 г. (включительно), по состоянию на 01 апреля 2018 г. в объеме, сокращенном по отношению к установленному Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» для годовой отчетности.

Промежуточная отчетность Банка за 1 квартал 2018 года составлена в валюте Российской Федерации. Количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей. При подготовке промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2018 г.

Информация о наличии банковской группы:

АО «КБ ДельтаКредит» входит в состав банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, регистрационный номер 2272.

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Характер операций и основные направления деятельности

Основным направлением деятельности Банка является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

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

Источниками финансирования служат внутренний и международный финансовые рынки. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг.

Банк видит свои задачи следующим образом:

- повышать доступность ипотечных кредитов для широкого круга населения;
- предоставлять клиентам услуги высокого уровня;
- работать над развитием рынка ипотеки и банковского сектора в России;
- использовать передовые технологии, оптимальные бизнес-процессы и инновации для достижения максимальной эффективности в развитии бизнеса;
- обеспечивать высокий уровень прибыльности для акционеров;
- привлекать, развивать и удерживать лучших специалистов в отрасли.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

	на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Активы	170 030 021	171 959 738
Капитал (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»)	19 583 760	19 076 298
	на 1 апреля 2018 г.	на 1 апреля 2017 г.
Финансовый результат до налогообложения	723 410	464 274
Финансовый результат после налогообложения	527 455	430 473

Решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли, в том числе о выплате дивидендов по итогам 2017 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2018 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Руб./доллар США	57.2649	57.6002
Руб./евро	70.5618	68.8668

Денежные средства

Представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся в операционной кассе Банка.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представляют собой корреспондентский счет в Банке России и обязательные резервы в ЦБ РФ. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 01 декабря 2015 г. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. (далее – Положение № 579-П).

Средства в кредитных организациях

Представляют собой корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах и корреспондентские счета в банках-нерезидентах. Средства на корреспондентских счетах учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23 октября 2017 г. (далее – Положение № 611-П).

Факторы, которые учитываются при формировании резерва – финансовое положение контрагента и качество обслуживания долга.

Чистая ссудная задолженность

Представляют собой кредиты, предоставленные кредитным организациям, физическим лицам резидентам и нерезидентам, а также приобретенные права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (ипотечные кредиты).

Указанные кредиты учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 г. (далее – Положение № 590-П).

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой оценку возможных потерь Банка в результате реализации кредитного риска по предоставленным кредитам.

Факторы, которые учитываются при формировании резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе – финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, качество обеспечения.

Отложенный налоговый актив

В данной статье учитывается сумма отложенного налогового актива, которая уменьшает налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 100 000 рублей.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на правах собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 г.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом: годовая сумма амортизационных отчислений определяется линейным способом, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Основные средства используются Банком для ведения экономической деятельности. Банк не предусматривает продажи и/или крупной замены основных средств в связи с каким-либо крупным износом или изменением деятельности, все списания и/или приобретения происходят в виду необходимости текущей деятельности Банка.

Учитывая текущую рыночную ситуацию и прогнозные значения банковского сектора как стабильные, рыночные изменения не существенные, инфляционную составляющую около 4-5 процентов, Банк не планирует каких-либо существенных изменений в деятельности, не планирует продажу основных средств, и не предвидит существенного изменения их стоимости. Исходя из выше изложенного Банк не видит признаков обесценения основных средств и соответственно нет необходимости в пересмотре цен.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; полезное использование актива предполагается в течение более 12 месяцев; не предполагается его продажа в течение 12 месяцев; надлежаще оформленные документы, позволяющие определить первоначальную стоимость и подтверждающие существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Нормы амортизационных отчислений устанавливаются Банком самостоятельно.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, а списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Долгосрочные активы

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются на баланс как имущество, полученное от заемщиков Банка в соответствии с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или в иных целях.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 611-П в зависимости от срока нахождения актива на балансе.

Прочие активы

Представляют собой требования по получению начисленных процентов по ссудам, отнесенным Банком к 1 и 2 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, расчеты по налогам и сборам, с работниками по оплате труда, с поставщиками, подрядчиками, с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, расчеты с прочими дебиторами и расходы будущих периодов.

Получение начисленных процентов, отнесенных к 3-5 категориям качества, признается Банком неопределенным, данные требования учитываются на Главе В «Внебалансовые счета».

Прочие активы учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 611-П.

При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

Средства кредитных организаций

Представляют собой кредиты и депозиты, полученные Банком от кредитных организаций и банков-нерезидентов на основании заключенных договоров.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Представляют собой расчетные счета негосударственных финансовых организаций, юридических лиц-нерезидентов, текущие счета физических лиц резидентов и нерезидентов, привлеченные вклады и депозиты юридических и физических лиц резидентов и нерезидентов, обязательства по аккредитивам.

Выпущенные долговые обязательства

Представляют собой выпущенные Банком облигации. Банк выпустил биржевые облигации и облигации с ипотечным покрытием, которые учитываются по номинальной стоимости.

Прочие обязательства

Представляют собой обязательства Банка по начисленным процентам, купонам по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц, кредитных организаций и банков-нерезидентов, по выпущенным облигациям; по суммам, поступившим на корреспондентский счет, до выяснения; по налогам и сборам; по расчетам с работниками по оплате труда; по расчетам с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами. Также в эту статью входят суммы доходов будущих периодов, резервы предстоящих расходов и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

По статье «Доходы будущих периодов» отражаются суммы, уплаченные клиентами за аренду сейфовых ячеек.

Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера признается в случаях, когда:

- 1) у Банка есть существующее обязательство, возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- 2) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- 3) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Средства акционеров (участников)

Представляют собой уставный капитал Банка, созданного в форме акционерного общества. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций.

Эмиссионный доход

Представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Федерального Закона от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах», Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет «Использование прибыли», в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 5 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

Представляет собой суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд).

Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период

Представляет собой суммы прибыли (убытка), определенные по итогам года.

Условные обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера – это обязательства, в отношении величины которых либо в отношении срока исполнения существует неопределенность.

К ним относятся:

- 1) подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам¹, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая

¹ Под претензионным или иным досудебным порядком урегулирования спора понимается одна из форм защиты гражданских прав, которая заключается в попытке урегулирования спорных вопросов непосредственно между предполагаемыми кредитором и должником по обязательству до передачи дела в арбитражный суд или иной компетентный суд.

- отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- 2) суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
 - 3) суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
 - 4) суммы, подлежащие оплате вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств и (или) неразрешенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов с Банком России;
 - 5) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2018 и предшествующий ему 2017 год, в Учетную политику не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Денежные средства в кассе	408 726	388 950
Итого денежные средства	408 726	388 950

Ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

4.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 200 439	2 553 425
Обязательные резервы в ЦБ РФ	542 048	574 399
Итого средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 742 487	3 127 824

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Корреспондентские счета:		
- в Российской Федерации	183 085	1 271 451
- в странах ОЭСР	244 699	26 091

Итого средства в кредитных организациях до резерва	427 784	1 297 542
Резерв на возможные потери	-266	-4 856
Итого за вычетом резервов на возможные потери	<u>427 518</u>	<u>1 292 686</u>

4.4. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	140 004 759	135 987 251
Приобретенные права требования по ипотечным кредитам	18 154 386	19 136 453
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	8 893 417	12 920 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	3 841 009	3 576 560
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	170 893 571	171 620 264
Резерв на возможные потери	<u>-7 117 212</u>	<u>-7 433 631</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>163 776 359</u>	<u>164 186 633</u>

Анализ по секторам экономики:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Физические лица	162 000 154	158 700 264
Финансы	8 893 417	12 920 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	170 893 571	171 620 264
Резерв на возможные потери	<u>-7 117 212</u>	<u>-7 433 631</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>163 776 359</u>	<u>164 186 633</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Ипотечное кредитование	161 662 802	158 306 528
Потребительские кредиты	337 352	393 736
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	162 000 154	158 700 264
Резерв на возможные потери	<u>-7 117 212</u>	<u>-7 433 631</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>154 882 942</u>	<u>151 266 633</u>

Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Центральный Федеральный округ	49.39%	43.91%
в том числе		
Москва и Московская область	85.62%	88.14%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	14.38%	11.86%
Приволжский Федеральный округ	13.66%	14.89%
Северо-Западный Федеральный округ	12.93%	14.29%
Сибирский Федеральный округ	7.51%	7.69%
Уральский Федеральный округ	6.14%	6.89%
Дальневосточный Федеральный округ	3.27%	4.52%
Южный Федеральный округ	3.25%	2.19%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.35%	1.02%
страны СНГ	0.47%	1.38%
Страны ОЭСР	0.33%	0.39%
Крымский Федеральный округ	0.07%	2.35%
прочие страны	1.63%	0.49%
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	По состоянию на	Просроченные	Непросроченные					Итого	
			До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года		Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего в т.ч.:	01.01.2018	7 198 523	11 839 228	2 443 235	2 738 208	2 038 874	2 223 135	143 139 061	171 620 264
	01.04.2018	8 436 783	0	0	0	0	0	0	8 436 783
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2018	0	11 220 000	1 000 000	700 000	0	0	0	12 920 000
	01.04.2018	0	8 093 417	500 000	0	0	300 000	0	8 893 417
- предоставленные кредиты (займы) физическим лицам	01.01.2018	6 308 481	526 495	1 240 225	1 753 209	1 752 309	1 918 376	126 064 716	139 563 811
	01.04.2018	7 443 194	535 622	1 255 411	1 802 620	1 896 696	2 075 598	128 836 627	143 845 768
- вложения в приобретенные права требования по ипотечным кредитам	01.01.2018	890 042	92 733	203 010	284 999	286 565	304 759	17 074 345	19 136 453
	01.04.2018	993 589	86 548	184 359	272 800	284 559	301 520	16 031 011	18 154 386

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01 апреля 2018 года:

	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации /резерва	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	150 018	51 317	98 701
Капитальные вложения	106 502	57 739	48 763
Компьютерное оборудование	121 935	75 386	46 549
Мебель	48 230	44 819	3 411
Материальные запасы	1 099	-	1 099
Кассовое оборудование	2 330	1 777	553
Небанковское оборудование	2 084	1 568	516
Телекоммуникационное оборудование	4 256	3 800	456
Автомобили	4 621	3 896	725
Прочее оборудование	58 771	37 793	20 978
Итого	499 846	278 095	221 751

По состоянию на 01 января 2018 года:

	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации /резерва	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	135 934	45 307	90 627
Компьютерное оборудование	120 053	70 412	49 641
Капитальные вложения	103 711	55 624	48 087
Мебель	48 230	44 489	3 741
Материальные запасы	3 080	-	3 080
Автомобили	4 621	3 831	790
Кассовое оборудование	2 330	1 731	599
Небанковское оборудование	2 170	1 605	565
Телекоммуникационное оборудование	4 327	3 819	508
Прочее оборудование	61 126	38 741	22 385
Итого	485 582	265 559	220 023

Переоценка основных средств Банка не проводилась.

Фактов обременения основных средств Банка не имеется.

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

За 1 квартал 2018 г. арендная плата по арендованным основным составила 73 250 тыс. рублей, доходы от сдачи имущества в аренду – 702 тыс. рублей.

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	761 512	769 373
Резерв на возможные потери	- 23 439	- 20 555
Итого долгосрочные активы предназначенные для продажи	738 073	748 818

4.7. Прочие активы

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		

Требования по получению процентов	803 313	959 507
Требования по прочим операциям	253 962	329 637
Уплаченная комиссия по приобретенным правам требования	242 680	256 819
Расчеты по брокерским операциям	231 199	158 749
Резерв на возможные потери	-167 574	-173 792
Итого прочие финансовые активы	1 363 580	1 530 920
Прочие нефинансовые активы:		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	53 098	77 508
Расчеты с прочими дебиторами	29 211	140 882
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	27 203	26 543
Расходы будущих периодов	22 934	17 605
Незавершенные расчеты	3 887	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 118	47
НДС уплаченный	1 051	1 075
Расчеты по налогам и сборам	996	71
Долгосрочная задолженность (срок исполнения свыше 1 года):		
Расчеты с поставщиками	59 252	63 379
Расходы будущих периодов	1 491	1 606
Резерв на возможные потери	-29 633	-46 676
Итого прочие нефинансовые активы	170 608	282 040
Итого прочие активы	1 534 188	1 812 960

4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Кредиты и займы кредитных организаций	63 140 165	58 460 020
в том числе субординированные кредиты	4 145 298	4 160 338
Кредиты и займы банков-нерезидентов	4 003 603	4 100 776
Итого средства кредитных организаций	67 143 768	62 560 796

Банк обязан выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Банк не нарушал каких-либо из этих обязательств за отчетный период.

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Срочные депозиты	2 524 563	3 854 798
Расчетные счета	1 531 275	1 673 277
Обязательства по аккредитивам	1 380 433	1 443 462
Прочие средства	3 878	3 054
Депозиты до востребования	2 463	2 496
Итого средства клиентов не являющиеся кредитными организациями	5 442 612	6 977 087

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов экономической деятельности:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Физические лица	3 880 380	4 412 586
Финансовые организации	1 560 286	2 561 105
Коммерческие организации	1 946	3 396
Итого средства клиентов не являющиеся кредитными организациями	5 442 612	6 977 087

4.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные биржевые облигации и облигации с ипотечным покрытием.

Ниже приведена информация о размещенных облигациях:

на 01 апреля 2018 года

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Основная сумма долга тыс. руб.
10-ИП	41003338В	-	10.07.2013	04.07.2018	8.65%	625 985
БО-05	4В020503338В	21.04.2020	21.10.2013	21.10.2023	9.85%	2 094 748
14-ИП	41403338В	-	27.03.2014	27.03.2024	12.00%	5 000 000
13-ИП	41303338В	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9.65%	4 804 624
15-ИП	41503338В	-	10.10.2014	10.10.2024	11.92%	5 000 000
БО-25	4В022503338В	28.07.2018	28.07.2015	28.07.2025	12.10%	6 000 000
БО-07	4В020703338В	30.09.2018	30.09.2015	30.09.2025	12.50%	5 000 000
БО-08	4В020803338В	20.04.2019	20.10.2015	20.10.2025	12.40%	5 000 000
БО-19	4В021903338В	30.10.2018	30.10.2015	30.10.2025	5.00%	50 002
17-ИП	41703338В	-	30.03.2016	30.03.2019	10.57%	5 000 000
БО-20	4В022003338В	18.05.2019	18.05.2016	18.05.2026	11.00%	5 000 000
БО-26	4В022603338В	21.07.2019	21.07.2016	21.07.2026	10.30%	7 000 000
БО-12	4В021203338В	29.09.2019	29.09.2016	29.09.2026	9.85%	7 000 000
18-ИП	41803338В	-	24.11.2016	24.11.2021	10.29%	7 000 000
БО-001Р-01	4В020103338В001Р	-	28.09.2017	30.09.2020	8.35%	7 000 000
19-ИП	41903338В	-	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
Итого						78 575 359

на 01 января 2018 года

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Основная сумма долга тыс. руб.
10-ИП	41003338В	-	10.07.2013	04.07.2018	8.65%	625 985
12-ИП	41203338В	-	05.09.2013	30.08.2018	8.00%	47 013
БО-05	4В020503338В	21.04.2020	21.10.2013	21.10.2023	9.85%	2 094 748
14-ИП	41403338В	-	27.03.2014	27.03.2024	12.00%	5 000 000
13-ИП	41303338В	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9.65%	4 804 624
15-ИП	41503338В	-	10.10.2014	10.10.2024	11.92%	5 000 000
16-ИП	41603338В	-	04.02.2015	04.02.2018	8.50%	5 000 000
БО-25	4В022503338В	28.07.2018	28.07.2015	28.07.2025	12.10%	6 000 000
БО-07	4В020703338В	30.09.2018	30.09.2015	30.09.2025	12.50%	5 000 000
БО-08	4В020803338В	20.04.2019	20.10.2015	20.10.2025	12.40%	5 000 000
БО-19	4В021903338В	30.10.2018	30.10.2015	30.10.2025	5.00%	50 002
17-ИП	41703338В	-	30.03.2016	30.03.2019	10.57%	5 000 000
БО-20	4В022003338В	18.05.2019	18.05.2016	18.05.2026	11.00%	5 000 000
БО-26	4В022603338В	21.07.2019	21.07.2016	21.07.2026	10.30%	7 000 000
БО-12	4В021203338В	29.09.2019	29.09.2016	29.09.2026	9.85%	7 000 000
18-ИП	41803338В	-	24.11.2016	24.11.2021	10.29%	7 000 000
БО-001Р-01	4В020103338В001Р	-	28.09.2017	30.09.2020	8.35%	7 000 000
19-ИП	41903338В	-	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
Итого						83 622 372

*дата выплаты последнего купона, по которому была определена ставка при первичном размещении либо при последнем пересмотре ставки в рамках процедуры приобретения облигаций при требовании владельцев.

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Обязательства по выплате процентов купонов	2 924 448	3 161 185
Обязательства по прочим операциям	237 891	278 442
Итого прочие финансовые обязательства	3 162 339	3 439 627
Прочие нефинансовые обязательства:		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Расчеты по оплате труда	87 898	180 468
Расчеты по налогам и сборам	31 506	28 438
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	20 899	105 978
Прочие обязательства	2 812	870
Расчеты с прочими дебиторами	1 241	1 105
Итого прочие нефинансовые обязательства	144 356	316 859
Итого прочие обязательства	3 306 695	3 756 486

4.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций шт.	Номинал руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
01 апреля 2018 года			
Обыкновенные акции	3 243 167 978	1	3 243 168
Итого уставный капитал	3 243 167 978		3 243 168
01 января 2018 года			
Обыкновенные акции	3 243 167 978	1	3 243 168
Итого уставный капитал	3 243 167 978		3 243 168

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и один голос на акцию на общем собрании акционеров. У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива	Остаток на 01 января 2018 года	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	Остаток на 01 апреля 2018 года
Ссудная задолженность, включая требования по получению процентных доходов	7 470 696	-188 800	-129 751	7 152 145
Прочие требования по финансовым и хозяйственным операциям	183 403	-19 093	-2 036	162 274
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 555	2 884	0	23 439
Средства на корреспондентских счетах	4 856	-4 590	0	266
Итого	7 679 510	-209 599	-131 787	7 338 124

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 апреля 2017 г.
Торговые операции нетто	-5 556	459
Курсовые разницы нетто	-7 290	-78 171
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	-12 846	-77 712

5.3. Операционные расходы

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 апреля 2017 г.
Заработная плата и премии	304 352	237 097
От списания активов (требований)	234 905	181 753
Расходы, связанные с содержанием имущества	127 978	79 309
Начисления на заработную плату	106 105	84 267
Организационные и управленческие расходы	37 487	30 541
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	18 596	13 862
Амортизация основных средств и НМА	15 722	12 788
Прочие расходы на содержание персонала	418	167
По операциям с выпущенными ценными бумагами	90	172
Прочие	15 742	13 112
Итого операционные расходы	861 395	653 068

5.4. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В течение 2017 года не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка. Текущая налоговая ставка составляет 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают сумму налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, и изменение отложенного налогового актива.

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 апреля 2017 г.
Текущий налог на прибыль	169 831	13 603
Прочие налоги и сборы	26 124	20 198
Итого	195 955	33 801

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 апреля 2017 г.
Денежные средства	408 726	389 101
Средства в Центральном Банке РФ	2 200 439	1 435 740
Средства в кредитных организациях	427 518	543 139
Итого	3 036 683	2 367 980

Ограничений по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

В расчет денежных средств и их эквивалентов не включаются активы, по которым существует риск потерь.

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 апреля 2017 г.
Средства в кредитных организациях по которым существует риск потерь	266	2 478
Резерв на возможные потери	-266	-613
Итого за вычетом резервов на возможные потери	0	1 865

Данные активы отражены по строке «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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 то время как Правление, Служба управления рисками, а также иные коллегиальные исполнительные органы Банка отвечают за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность.

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

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК:

- устанавливает на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК)

Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в Банке;

- определяет плановые (целевые) уровни рисков, структуру лимитов для Банка;
- на ежемесячной основе получает информацию о значимых рисках Банка и управлении капиталом Банка.

Также ПАО РОСБАНК отвечает за управление и контроль Стратегическим риском Банка на уровне группы. ПАО РОСБАНК согласовывает документы Банка, требующие обязательного письменного согласования головной организацией банковской группы согласно требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Ключевым функциональным элементом в системе управления рисками Банка является Служба управления рисками.

Функционирование Службы управления рисками основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Банка;
- обеспечение вовлеченности руководства Банка как на общепанковском уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе для руководства Банка и регулятора;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса подразделения, мониторинг рисков, контроль соблюдения установленных правил и процедур;
- участие в разработке, а также во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования, оперативной деятельности, а также в процессы управления рисками и капиталом.

В рамках выполнения своих функций Служба управления рисками:

- координирует разработку, утверждение и высказывает предложения по необходимости обновления Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии с текущими бизнес-практиками Банка и изменениями в макроэкономической и регуляторной среде;
- согласовывает регламентирующую базу и формирует предложения по ее совершенствованию в части управления рисками в рамках ВПОДК, отвечает за ее полноту, и своевременный пересмотр;
- регулярно собирает информацию об уровне значимых рисков, необходимую для подготовки управленческой отчетности;
- контролирует уровень значимых рисков Банка на регулярной основе, и инициирует процесс эскалации на соответствующий уровень Руководства (при необходимости);
- получает и формирует отчетность о значимых рисках и консолидирует ее в целях формирования отчетности ВПОДК;
- оценивает обоснованность ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков, правил и процедур;
- участвует в деятельности коллегиальных рабочих органов – комитетов Банка, осуществляющих управление рисками в Банке.

В организацию системы управления рисками также включены внутренние коллегиальные рабочие органы, а именно:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- принимает решения касательно структуры активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка, экономической и общественно-политической ситуацией, а также исходя из ограничений, связанных с управлением рисками и ликвидностью в Банке в рамках ВПОДК;
- утверждает состав, целевые и предельные уровни показателей структурных рисков, и связанных с ними лимитов;

- оказывает содействие Правлению в мониторинге риска-аппетита (склонности к риску);
- утверждает планы действий по восстановлению финансовой устойчивости при кризисных ситуациях;
- по требованию Правления информирует Правление о своей работе в рамках ВПОДК.

Комитет по рискам:

- рассматривает вопросы касательно управления значимыми рисками (кроме структурных, которые рассматриваются на КУАП) в рамках ВПОДК;
- утверждает состав, целевые и предельные уровни показателей значимых рисков (кроме структурных), и связанных с ними лимитов;
- рассматривает отчетность по значимым рискам в рамках ВПОДК;
- рассматривает вопросы касательно плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (кроме восстановления финансовой устойчивости).

Кредитный Комитет рассматривает вопросы касательно андеррайтинга кредитоспособности заемщиков и андеррайтинга предмета залога.

Комитет по анализу партнеров рассматривает вопросы соответствия контрагентов требованиям Банка.

Комитет по работе с просроченной задолженностью рассматривает вопросы касательно работы с просроченной задолженностью на всех этапах, принятия решения об отступном, продаже обеспечения из-под залога, списания и прощения долга, реализация обеспечения.

Бюджетный Комитет рассматривает вопросы касательно финансового планирования и бюджетного контроля.

Комитет по продуктам отвечает за выявление, анализ и оценку рисков при запуске новых продуктов, видов деятельности, технологий и т.д.

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Банка, процедур и методов их оценки.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в Банке и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом в рамках ВПОДК.

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 использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

В соответствии со Стратегией развития Банк специализируется на одной бизнес-линии – ипотечное кредитование физических лиц.

Процедура идентификации рисков, возникающих в деятельности Банка в связи с ипотечным бизнес-профилем Банка, проводится на ежегодной основе и включает следующие этапы:

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Банк подвержен или может быть

подвержен);

- определение уровня присущих рисков в терминах влияния, вероятности и скорости их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Банка, и профессиональной оценки экспертов (при необходимости);
- описание применяемых в Банке методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритизация рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

Банк учитывает результаты процедуры выявления значимых рисков в процессе стратегического планирования, в частности, при разработке целевой структуры рисков и определении риск-аппетита.

В Банке признаны значимыми нижеперечисленные виды рисков:

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

Для всех значимых рисков Банк разрабатывает соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливает систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывает методологию измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу на их покрытие.

Банк применяет консервативный подход для целей расчета агрегированного объема значимых рисков, предполагая, что все значимые риски Банка являются полностью коррелированными, и реализация одного значимого риска вызовет реализацию других значимых рисков. Тем не менее, во избежание двойного учета одного и того же влияния в разных видах рисков Банк может применять корректировки к расчетным значениям отдельных видов рисков при их агрегировании.

На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Банка Служба управления рисками совместно с Финансово-экономическим блоком определяет количество уровней и основные направления риск-аппетита Банка, в разрезе которых будут устанавливаться метрики и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в том числе в стрессовых условиях) и показателя «Способность принимать риск», а именно величины превышения доступного внутреннего капитала над требуемым или его дефицита. Разработанные пороговые значения фиксируются в риск-аппетите Банка на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

Банк на регулярной основе формирует отчетность по рискам в рамках ВПОДК. Отчетность по рискам содержит в том числе следующую информацию:

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

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка рассматриваются Советом директоров Банка ежеквартально, Правлением Банка – ежемесячно, руководителем Службы управления рисками, коллегиальными органами управления Банка, руководителями ответственных подразделений – ежедневно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления

указанных фактов.

Стресс-тестирование является ключевым инструментом в управлении рисками и позволяет оценить потенциальное влияние на финансовое состояние исключительного, но вероятного события при изменении макроэкономических параметров. Достаточность доступного внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год в рамках цикла ВПОДК Банка, а также по запросу Руководства Банка или Регулятора, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Банка. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Банк пересчитывает стресс-тест.

Комплексное стресс-тестирование состоит из стресс-тестов отдельных видов значимых рисков Банка, результатом которого является оценка требуемого внутреннего капитала в условиях стресса в сравнении с доступным на основе показателя «Способность принимать риск».

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

Отчеты о результатах стресс-тестирования рассматриваются Советом Директоров и Правлением (Председателем Правления) Банка ежегодно.

Кредитный риск

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) доминирующим риском является кредитный риск, связанный с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам, а кредитный риск определен как значимый для Банка. Таким образом, 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.

Процесс управления кредитным риском осуществляется на основе следующих неотъемлемых принципов:

- Целенаправленность процесса: соответствие процесса управления кредитным риском специфике направлений деятельности Банка.
- Цикличность и непрерывность. Цикличность процесса – осуществление управления кредитным риском на повторяющихся этапах и бизнес-процессах, при этом каждый из этапов управления риском неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно. Непрерывность – осуществление процесса управления кредитным риском на постоянной основе.
- Полнота охвата – осуществление управления кредитным риском осуществляется всеми уполномоченными сотрудниками Банка, на всех уровнях управления кредитным риском и в каждом вовлеченном подразделении.
- Разделение функций: четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками, независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, принимающих риски.
- Постоянное совершенствование: использование лучших практик и методов управления кредитным риском, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в рыночной практике.
- Приоритетность: обеспечение оценки подкатегорий рисков в соответствии с их ранжированием по степени воздействия последствий на функционирование Банка и уровню вероятности их реализации для определения их значимости при формировании плана мероприятий по управлению кредитным риском.
- Регламентация: полное отражение процедур и методов управления кредитным риском в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.
- Открытость и осведомленность. Открытость – понимание системы управления кредитным риском для всех подразделений и работников Банка, понимание и поддержка политики управления риском со стороны руководства Банка. Осведомленность – базирование управления кредитным риском на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению кредитным риском на каждом уровне управления Банка.

Методы управления кредитным риском, включая риск концентрации, 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. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния кредитного риска на финансовые результаты Банка является обеспечение.

Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимого имущества или залог прав требований на недвижимое имущество. В зависимости от вида обеспечения применяются различные

уровни коэффициента Кредит/Залог – соотношения размера кредита/займа и стоимости приобретаемой недвижимости, которые отражают его качество и ликвидность.

Помимо материального обеспечения (ипотека) Банк применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты, поручительства, страхование. При этом Банк использует различные виды страхования, такие как страхование имущества, страхование жизни и здоровья заемщика и страхование от утраты прав собственности. Дополнительно в кредитный договор могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

В целях минимизации кредитного риска Банк может применять различные виды страхования: имущества, жизни и здоровья заемщика, страхование титула (страхование риска материальных потерь, которые может понести добросовестный приобретатель вследствие утраты прав собственности на объект недвижимости).

Кроме прочего, в целях управления кредитным риском Банк активно применяет такие инструменты как рефинансирование и реструктуризация, а также комплексная работа с просроченной задолженностью.

Банк предъявляет высокие требования к кредитно- и платежеспособности заемщиков, а также к качеству предмета залога. Строгое соблюдение установленных требований позволяет удерживать долю просроченной задолженности со сроком более 90 дней по предоставленным ипотечным кредитам на достаточно низком уровне, что является результатом проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита. Влияние кредитного риска, связанного с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам, снижается по мере погашения основной суммы долга.

С целью управления риском возможного падения/потери стоимости обеспечения в Банке разработан комплекс мер, направленный на минимизацию данного риска. Одной из основных мер служит наличие обязательного первоначального взноса при получении ипотечного кредита. В кредитной политике Банка четко определено максимальное значение показателя кредит/залог. Также на регулярной основе соответствующее подразделение Банка проводит мониторинг цен на вторичном рынке жилья и готовит соответствующие профессиональные суждения о текущей стоимости объектов залога.

	Сумма требований (тыс. руб.)	
	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	8 893 417	12 920 000
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	427 784	1 297 542
Вложения в ценные бумаги юридических лиц	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	162 000 154	158 700 264
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	1 186 932	1 304 296
Активы, полученные по договорам отступного	761 512	793 359
Итого активов	173 269 799	175 015 461

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска) в соответствии с положениями Банка России 590-П и 611-П и создание резервов на возможные потери. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

			Удельный вес задолженности, классифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
межбанковские кредиты и депозиты	дата	Итого, %%					
	01.01.2018	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.04.2018	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
средства, размещенные на корреспондентских счетах	дата	Итого, %%					
	01.01.2018	100.0	99.6	0.0	0.0	0.0	0.4

	01.04.2018	100.0	99.9	0.0	0.0	0.0	0.1
ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2018	100.0	5.9	83.5	2.8	2.5	5.3
	01.04.2018	100.0	4.8	84.7	2.9	2.3	5.3
прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	01.01.2018	100.0	17.5	61.0	7.8	0.9	12.8
	01.04.2018	100.0	17.4	62.2	5.9	0.8	13.6
активы, полученные по договорам отступного	01.01.2018	100.0	76.4	21.4	2.1	0.1	0.0
	01.04.2018	100.0	72.7	23.9	3.3	0.1	0.0
Итого активов	01.01.2018	100.0	14.0	76.2	2.6	2.3	5.0
	01.04.2018	100.0	10.4	79.6	2.8	2.1	5.0

Как видно из приведенных показателей, на 01 апреля 2018 г. большую часть активов 90.0 % (на 01 января 2018 г. - 90.2%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве активов.

Общий объем сформированных резервов по состоянию на 01 апреля 2018 г. составил 7.1 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 7,7 млрд. рублей). Расчетный резерв составил 12.0 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. - 12.0 млрд. рублей).

Общая сумма расходов на формирование резервов за 1 квартал 2018 год составила 1.6 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 1.8 млрд. рублей.

Формирование резервов по предоставленным ипотечным кредитам физическим лицам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения.

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Банка:

Финансовые активы	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.	Среднее значение за 1 квартал
Кредитные требования и требования по получению процентов физических лиц	129 800 632	126 137 169	127 968 901
Кредитные требования и требования по получению процентов кредитных организаций	3 406 217	5 612 615	4 509 416
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0
Прочее	1 277 899	1 327 168	1 302 534
Совокупный объем кредитного риска	134 484 748	133 076 952	133 780 850

Общая сумма принятого в обеспечение имущества (недвижимости), ценных бумаг (закладных), поручительств по состоянию на 01 апреля 2018 г. составила 357.3 млрд. рублей (на 01 января 2018 г. - 346.7 млрд. рублей), из которых обеспечение второй категории качества составило 334.9 (на 01 января 2018 г. – 324.4 млрд. рублей), в том числе:

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Ценные бумаги (закладные)	288 672 829	282 048 285
Недвижимость	46 245 911	42 370 473
Поручительства физических лиц	22 429 344	22 238 760
Итого	357 348 084	346 657 518

Банк особое внимание уделяет проверке справедливой стоимости обеспечения, осуществляя первичную оценку обеспечения в виде недвижимости с привлечением независимых оценочных компаний. Кроме прочего Служба управления рисками Банка на ежеквартальной основе проводит

определение справедливой стоимости обеспечения в соответствии с внутренней методикой.

По состоянию 1 апреля 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.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 апреля 2018 г. объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 8 547 353 тыс. рублей (на 1 января 2018 г. – 7 296 347 тыс. рублей).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 апреля 2018 г. удельный вес просроченных активов составил 5,0% (на 1 января 2018 г. – 4,3%).

Ниже в таблице представлены сведения о длительности просрочки отдельных видов:

	дата	Просроченные активы (всего)	В т.ч. длительностью				Сформированные резервы
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2018	7 198 523	2 409 585	872 320	610 948	3 305 670	3 718 473
	01.04.2018	8 436 783	3 739 136	1 079 424	585 244	3 032 979	3 582 986
требования по получению процентных доходов	01.01.2018	54 046	19 411	7 085	3 905	23 645	25 729
	01.04.2018	64 471	29 721	9 181	4 294	21 275	24 678
прочие активы	01.01.2018	43 778	13 733	3 256	4 610	22 179	27 928
	01.04.2018	46 099	18 748	3 923	3 922	19 507	27 197
Итого	01.01.2018	7 296 347	2 442 730	882 660	619 463	3 351 494	3 772 130
	01.04.2018	8 547 353	3 787 605	1 092 527	593 460	3 073 761	3 634 861

На 1 апреля 2018 г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 4 366 861 тыс. рублей – 2,7 % в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 1 893 305 тыс. рублей.

На 1 января 2018 г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 4 403 296 тыс. рублей – 2,7% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 1 930 983 тыс. рублей.

Риск концентрации

Как отмечалось ранее, основные риски Банка сконцентрированы на ипотечном кредитовании физических лиц. Банк осуществляет ипотечное кредитование на территории РФ и под залог имущества на территории России, следовательно, основная концентрация активов приходится на Россию. В зависимости от видов валют основная концентрация приходится на российский рубль.

Информация об уровне валютного риска на 01 апреля 2018 г. представлена в таблице:

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	341 515	58 545	8 666	408 726
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 742 487	0	0	2 742 487
Обязательные резервы	542 048	0	0	542 048
Средства в кредитных организациях	136 118	290 524	876	427 518
Чистая ссудная задолженность	158 678 491	5 097 868	0	163 776 359
Требования по текущему налогу на прибыль	2 377	0	0	2 377

Отложенный налоговый актив	178 542	0	0	178 542
Основные средства, НМА и материальные запасы	221 751	0	0	221 751
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	738 073	0	0	738 073
Прочие активы	1 495 093	38 947	148	1 534 188
Всего активов	164 534 447	5 485 884	9 690	170 030 021
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	61 703 603	5 440 165	0	67 143 768
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 396 310	44 338	1 964	5 442 612
Вклады физических лиц	2 453 694	44 289	1 964	2 499 947
Выпущенные долговые обязательства	78 575 359	0	0	78 575 359
Прочие обязательства	3 267 984	38 621	90	3 306 695
Всего обязательств	148 943 256	5 523 124	2 054	154 468 434

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2018 г. представлена в таблице:

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	333 201	47 171	8 578	388 950
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	3 127 824	0	0	3 127 824
Обязательные резервы	574 399	0	0	574 399
Средства в кредитных организациях	91 612	1 199 407	1 667	1 292 686
Чистая ссудная задолженность	160 252 126	3 934 507	0	164 186 633
Требования по текущему налогу на прибыль	3 302	0	0	3 302
Отложенный налоговый актив	178 542	0	0	178 542
Основные средства, НМА и материальные запасы	220 023	0	0	220 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	748 818	0	0	748 818
Прочие активы	1 768 350	44 610	0	1 812 960
Всего активов	166 723 798	5 225 695	10 245	171 959 738
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	56 800 776	5 760 020	0	62 560 796
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	6 928 327	46 866	1 894	6 977 087
Вклады физических лиц	2 920 412	46 818	1 894	2 969 124
Выпущенные долговые обязательства	83 622 372	0	0	83 622 372
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 865	0	0	8 865
Прочие обязательства	3 658 126	107 137	88	3 756 486
Всего обязательств	151 018 466	5 914 023	1 982	156 925 606

Ниже представлены данные о влиянии повышения или снижения курса рубля на 20% по отношению к соответствующим валютам на финансовый результат и капитал Банка:

На 01 апреля 2018 г.

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	57.2649	+20%	- 7 448	-5 958
Евро	70.5618	+20%	1 527	1 222
Доллары США	57.2649	-20%	7 448	5 958
Евро	70.5618	-20%	-1 527	-1 222

На 01 января 2018 г.

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	57.6002	+20%	-137 666	-110 133
Евро	68.8668	+20%	1 653	1 322
Доллары США	57.6002	-20%	137 666	110 133
Евро	68.8668	-20%	-1 653	-1 322

Банк применяет следующие методы управления риском концентрации:

- внедрение процессов контроля и мониторинга риска;
- установление лимитов риска концентрации;
- разработка соответствующей регламентирующей документации.

В соответствии с Картой рисков Банк определяет риск концентрации как значимый для Банка и управляет данным риском в составе кредитного риска, руководствуясь Политикой управления риском концентрации. В зависимости от источников возникновения риска концентрации Банк может выделять концентрацию:

- по типу продукта;
- по валюте кредита;
- по географическому признаку;
- концентрация на одного Заемщика (группу связанных Заемщиков);
- концентрация на контрагента / застройщика / группу связанных компаний застройщиков / предмет залога;
- иные виды концентрации.

Страновая концентрация активов и обязательств на 01 апреля 2018 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	408 726	0	0	0	408 726
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч	2 742 487	0	0	0	2 742 487
Обязательные резервы	542 048	0	0	0	542 048
Средства в кредитных организациях	182 819	244 699	0	0	427 518
Чистая ссудная задолженность	159 775 949	536 631	2 283 387	1 180 392	163 776 359
Требования по текущему налогу на прибыль	2 377	0	0	0	2 377
Отложенный налоговый актив	178 542	0	0	0	178 542
Основные средства, НМА и материальные запасы	221 751	0	0	0	221 751
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	738 073	0	0	0	738 073
Прочие активы	1 482 330	39 567	7 224	5 067	1 534 188
Всего активов	165 733 054	820 897	2 290 611	1 185 459	170 030 021
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	63 140 165	4 003 603	0	0	67 143 768
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 396 375	19 359	11 692	15 186	5 442 612
Вклады физических лиц	2 453 710	19 359	11 692	15 186	2 499 947

Выпущенные долговые обязательства	78 575 359	0	0	0	78 575 359
Прочие обязательства	3 248 266	54 735	3 206	488	3 306 695
Всего обязательств	150 360 165	4 077 697	14 898	15 674	154 468 434

Страновая концентрация активов и обязательств на 01 января 2018 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	388 950	0	0	0	388 950
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	3 127 824	0	0	0	3 127 824
Обязательные резервы	574 399	0	0	0	574 399
Средства в кредитных организациях	1 266 595	26 091	0	0	1 292 686
Чистая ссудная задолженность	160 423 656	612 640	2 310 217	840 120	164 186 633
Требования по текущему налогу на прибыль	3 302	0	0	0	3 302
Отложенный налоговый актив	178 542	0	0	0	178 542
Основные средства, НМА и материальные запасы	220 023	0	0	0	220 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	748 818	0	0	0	748 818
Прочие активы	1 754 531	40 558	13 105	4 766	1 812 960
Всего активов	168 112 241	679 289	2 323 322	844 886	171 959 738
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	58 460 020	4 100 776	0	0	62 560 796
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	6 920 381	10 810	32 245	13 651	6 977 087
Вклады физических лиц	2 912 418	10 810	32 245	13 651	2 969 124
Выпущенные долговые обязательства	83 622 372	0	0	0	83 622 372
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 865				8 865
Прочие обязательства	3 600 575	151 902	3 396	613	3 756 486
Всего обязательств	152 612 213	4 263 488	35 641	14 264	156 925 606

В целях управления риском концентрации Банк осуществляет контроль за соблюдением соответствующих регуляторных требований:

- лимит на объем сделок с одним Заемщиком, являющимся связанным с Банком лицом или группой связанных Заемщиков от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив Н6;
- лимит на максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка – норматив Н7;
- лимит на максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив Н9.1;
- лимит на совокупную величину кредитов и обязательств кредитного характера по инсайдерам Банка от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив Н10.1;

- лимит на максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив Н25.

Наиболее значимым риском концентрации Банк выделяет концентрацию ипотечного кредитования под залог прав требований (строящееся жилье). В целях управления данным риском концентрации, руководствуясь внутренними нормативными документами, Банк использует многоуровневую систему ограничений: на долю ипотечного портфеля на строящееся жилье в общем ипотечном портфеле Банка, на долю ипотечных ссуд, предоставленных под залог строящихся объектов одного застройщика (групп компаний застройщиков), на долю ипотечных ссуд, предоставленных под залог недвижимости в одном объекте.

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

За 1 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления кредитным риском (в том числе риском концентрации) не было.

Структурный валютный (рыночный) риск

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. Источник рыночного риска представлен структурным валютным риском, который является частью рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ 511-П. 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.

Функционально управление рыночным риском распределено между ответственными подразделениями Финансово-экономического блока и Службы управления рисками, при этом общий контроль за управлением рыночным риском осуществляется руководителем Службы управления рисками.

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование рыночного 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 рыночному риску (включая структурный валютный риск) доводится до сведения Руководства Банка. Значения рыночного риска участвуют в определении метрик риска-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.

Анализ чувствительности Банка к структурному валютному (рыночному) риску представлен в разделе «Риск концентрации».

За 1 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления рыночным риском не было.

Операционный риск

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 ежегодную 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».

Имеющиеся средства контроля операционного риска включают разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки. В части распределения обязанностей управления операционным риском единым координационным центром управления операционным риском является Служба управления рисками. Также в систему управления операционными рисками включены Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

В Банке утвержден и действует «План обеспечения непрерывности деятельности Банка (BCP)» при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Одним из факторов снижения операционного риска также является страхование (хеджирование). 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, пользованием, 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.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет опубликована в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» после проведения годового собрания

акционеров.

Общая 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка на 1 апреля 2018 г., составляет 10 941 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 10 941 млрд. рублей).

Сумма доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 апреля 2018 г. составляет 17 505 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 17 505 млрд. рублей).

За 1 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления операционным риском не было.

Процентный риск 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, 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 в рамках установленных лимитов, соответствующих риск-аппетиту Банка. Для этого, любой остаточный процентный риск банковской книги должен находиться в пределах лимитов чувствительности, установленных для Банка в целом и одобренных Комитет по управлению активами и пассивами Банка (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.

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.

Финансово-экономический блок осуществляет оперативный контроль за уровнем процентного риска; прогноз величины процентного риска; предложения по целевой структуре баланса Банка и рекомендации по ее корректировке; разработку плана мероприятий в случае нарушения порогов процентного риска; информационно-аналитическое сопровождение КУАП. Служба управления рисками осуществляет общий независимый контроль за соблюдением установленных лимитов и порогов процентного риска; валидацию методики расчета процентного риска; валидацию используемых поведенческих моделей, применяемых при расчете величины процентного риска.

С целью управления процентным риском 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 на +/-1% и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту.

Так же в Политике по управлению процентным риском предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска банковской книги 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 процентному риску доводится до сведения Руководства Банка. Значения процентного риска участвуют в определении метрик риск-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.

Ниже представлена информация о чувствительности Банка к изменениям процентных ставок (по данным управленческой отчетности) на 1 апреля 2018 г.:

Краткосрочная	-27 754
Среднесрочная	747 730
Долгосрочная	-1 792 876
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	-1 072 899

За 1 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления процентным риском банковской книги не было.

Риск ликвидности

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

Регулирование рисков в отношении мгновенной, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности и движения денежных средств осуществляется подразделениями Финансово-экономического Блока, в частности Казначейством и Комитетом по управлению активами и пассивами. КУАП определяет политику Банка в части управления риском ликвидности. Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление Банка на основании решений, принятых на КУАП. Казначейство ежедневно производит мониторинг относительно платежной позиции Банка и осуществляет управление и контроль за мгновенной и текущей ликвидностью Банка. Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Банк использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Ностро); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Банка, открытый в ЦБ РФ, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке).

Риск ликвидности управляется и контролируется в соответствии с утвержденными внутренними методологиями на ежедневной основе и покрывается достаточным буфером ликвидности. Расходы, связанные с поддержанием такого буфера, в условиях стресса, учтены в капитале через влияние на финансовый результат Банка.

Банк не проводит стресс-тестирование риска краткосрочной ликвидности, так как в Банке существуют достаточные процедуры контроля и прогнозирования данного риска. В виду специфики бизнеса (ипотечное кредитование) Банк не привлекает депозиты от физических лиц, которые могут быть отозваны досрочно в короткие временные интервалы. Банк финансирует долгосрочный ипотечный портфель путем размещения облигаций и привлечения долгосрочных межбанковских кредитов. Все финансирование привлекается на срок более двух лет.

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.

При динамическом анализе (с учетом плановых выдач) Банк руководствуется принципом обеспечения запаса ликвидности. Запас ликвидных средств должен формироваться не менее, чем за 3 месяца. В случае невозможности привлечения в 3-х месячном горизонте Банк останавливает выдачи кредитов.

При статистическом анализе (без новых выдач) Банк руководствуется принципом поддержания положительного кумулятивного гэпа между активами и пассивами. То есть, если Банк останавливает кредитование, то поступлений от погашения данного портфеля должно хватить для планового погашения привлеченного финансирования.

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как количественных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет распознать кризис на начальной стадии.

В качестве индикаторов раннего обнаружения возможного дефицита капитала Банка используются прогнозные значения внутренних лимитов достаточности капитала Банка, рассчитываемые блоком Финансы и предоставляемые на рассмотрение КУАП в порядке, определяемом Политикой по управлению активами и пассивами.

С целью раннего обнаружения дефицита ликвидности используются следующие количественные индикаторы:

- статический и динамический разрывы ликвидности;
- прогноз норматива долгосрочной ликвидности Н4 на горизонте 2 года;
- зоны контроля нормативов ликвидности, установленные КУАП;
- показатель покрытия ликвидности LCR.

Качественные факторы раннего обнаружения дефицита ликвидности отражают восприятие Банка как партнера его клиентами и контрагентами.

Рассматриваются следующие качественные факторы:

- снижение долгосрочного рейтинга Банка;
- негативные изменения в рыночной конъюнктуре, выражающиеся в снижении стоимости ликвидных активов и сужение ликвидности финансовой системы.

Приведение в действие/завершение плана восстановления дефицита ликвидности осуществляется на основании индикаторов раннего обнаружения возможного дефицита ликвидности Банка.

В Банке разработан перечень мер по восстановлению ликвидности. Реализация мер, направленных на восстановление ликвидности, осуществляется с учетом стратегических целей Банка (включая, в том числе, Стратегию управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК), указываемых в соответствующих документах Банка. При этом в случае необходимости (в условиях жесткого продолжительного кризиса) возможна определенная корректировка стратегических целей Банка. К мерам относятся: временный пересмотр процентных ставок по новым ипотечным кредитам (основной деятельности банка) в сторону увеличения для сокращения объемов выдачи кредитов; корректировка плана фондирования Банка, секьюритизация активов Банка, выделение для продажи пулов кредитов по стоимости, которая отражает рыночные ожидания и не обременены как активы, включенные в пул ипотечного покрытия по выпущенным собственным облигациям, запрос контрагентов о реструктуризации пассивов по решению КУАП, запрос фондирования от Головной организации.

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

Финансово-экономический Блок готовит для КУАП и Членов Правления не реже одного раза в месяц аналитическую информацию о структуре активов/пассивов Банка по срокам погашения на основании фактических денежных потоков, данные о фактической эволюции и прогнозируемых значениях обязательных нормативов ликвидности, отчеты о результатах контроля ограничений величин внутренних лимитов.

Анализ риска ликвидности (по данным управленческой отчетности) на 1 апреля 2018 г.:

На 01 января 2018 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 810 196	-	-	-	-	-	-	3 810 196
Средства в банках	8 103 831	510 044	303 487	-	-	-	-	8 917 362
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 363 593	4 643 695	19 584 314	43 032 407	29 747 682	44 086 983	14 813 573	158 272 248

Прочие финансовые активы	148	470 822	757 432	-	284 007	-	-	1 512 409
Итого финансовые активы	14 277 767	5 624 561	20 645 233	43 032 407	30 031 689	44 086 983	14 813 573	172 512 214
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	4 298 704	507 790	457 448	258 676	154 832	-	-	5 677 450
Финансирование полученное	44 255	1 013 985	6 200 018	38 317 068	4 719 361	18 100 000	-	68 394 687
Выпущенные облигации	662 717	564 236	11 880 814	40 407 240	23 304 624	3 187 500	-	80 007 131
Прочие финансовые обязательства	403	564 614	112 015	47 209	-	-	-	724 241
Собственный капитал	-	-	1 770 870	3 541 746	3 541 740	8 854 349	-	17 708 704
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	5 006 079	2 650 625	20 421 165	82 571 939	31 720 556	30 141 849	-	172 512 214
Чистая балансовая позиция	9 271 688	2 973 936	224 068	-39 539 532	-1 688 867	13 945 134	14 813 573	0
Накопленная позиция	9 271 688	12 245 624	12 469 692	-27 069 840	-28 758 707	-14 813 573	0	

За 1 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления риском ликвидности не было.

Прочие виды рисков

Несмотря на то, что Банк определил список присущих и значимых для него рисков, тем не менее, существует круг рисков, которые Банк не определяет для себя значимыми, но в отношении которых существуют определенные элементы управления данными рисками, направленные прежде всего на мониторинг ситуации с данными рисками.

К таким рискам относятся:

- Правовой риск. Данный риск рассматривается в составе операционного риска.
- Стратегический риск. Управление данным риском осуществляется на групповом уровне головной кредитной организаций Группы.
- Риск потери деловой репутации. В процесс мониторинга риска включены все подразделения Банка.
- Комплаенс риск. Мониторинг риска осуществляется Службой внутреннего контроля.

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте и выдает стандартные ипотечные ссуды на территории РФ. Банк не делал раскрытие доходов, расходов, активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты», так как рассматривает себя в качестве единого операционного сегмента.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н

«О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» от 25 ноября 2011 г.:

- (а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:
- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
 - имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
 - входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.
- (б) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:
- Данное предприятие и отчитываемое предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).
 - Одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).
 - Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.
 - Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.
 - Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитываемое предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия.
 - Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).
 - Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал (см. раздел «Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений»)

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	на 01 апреля 2018	на 01 января 2018
Средства в кредитных организациях	406	378
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	558 873	558 000
Прочие обязательства	18 188	39 164

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	на 01 апреля 2018	на 01 апреля 2017
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	58 574
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями	11 557	11 557
Комиссионные расходы	7 877	1 159
Операционные расходы	361	0

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	на 01 апреля 2018	на 01 января 2018
Средства в кредитных организациях	122 764	1 266 571
Чистая ссудная задолженность	8 893 417	12 920 000
Прочие активы	46 096	124 514
Средства кредитных организаций	58 994 867	54 299 682
Субординированные кредиты	4 145 298	4 160 338
Прочие обязательства	1 263 677	1 014 081

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	на 01 апреля 2018	на 01 апреля 2017
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	166 051	408 555
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1 217	2 645
Комиссионные доходы	5	43
Прочие операционные доходы	730	7 228
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 295 749	955 780
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	6 364	2 202
Комиссионные расходы	246	47
Операционные расходы	3 046	342

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме) составили 24.8 млн. рублей. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 6,8%.

Списочная численность персонала на 1 апреля 2018 года составляла 1081 человек, в том числе основного управленческого персонала – 7 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2018 года составляли 863 человек и 8 человек.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются. Их контроль осуществляется Службой внутреннего аудита, внешними аудиторами.

11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.deltacredit.ru>, без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определен Учетной политикой Банка.

Заместитель Председателя Правления
Финансовый директор

Е.А. Кудлик

Главный бухгалтер

Б.А. Лазарев

14 мая 2018 г.

