

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ЗА 1-ое ПОЛУГОДИЕ 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 дополнительный офис в г. Москва. 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, Якутск, Сургут, Набережные Челны, Барнаул, Норильск. Банк не имеет филиалов.

Сведения о кредитных рейтингах Банка:

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

Совет Директоров

На 1 июля 2018 г.

Мишель Кольбер
Дидье Огель
Сергей Озеров
Илья Андреевич Поляков
Стефан, Николя Демон
Арно Жан, Бернар, Мари Дени

На 1 января 2018 г.

Мишель Кольбер
Дидье Огель
Сергей Озеров
Перизат Шаймуратовна Шайхина
Кристиан Шрике
Арно Жан, Бернар, Мари Дени

Правление

На 1 июля 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 30 июня 2018 г. (включительно), по состоянию на 01 июля 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-е полугодие 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 30 июня 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 июля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Активы	182 256 717	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»)	20 188 914	19 076 298
	на 1 июля 2018 г.	на 1 июля 2017 г.
Финансовый результат до налогообложения	1 407 167	958 833
Финансовый результат после налогообложения	1 022 678	600 189

Решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли, в том числе о выплате дивидендов по итогам 2017 года было принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоялось 26.06.2018 г. Было принято решение дивиденды по итогам 2017 года не объявлять и не выплачивать.

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:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Руб./доллар США	62.7565	57.6002
Руб./евро	72.9921	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 ответственным 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 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 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Денежные средства в кассе	530 591	388 950
Итого денежные средства	530 591	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 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 198 992	2 553 425
Обязательные резервы в ЦБ РФ	499 543	574 399
Итого средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 698 535	3 127 824

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

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.

4.3. Средства в кредитных организациях

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Корреспондентские счета:		
- в Российской Федерации	124 371	1 271 451
- в странах ОЭСР	188 250	26 091
Итого средства в кредитных организациях до резерва	312 621	1 297 542
Резерв на возможные потери	-450	-4 856
Итого за вычетом резервов на возможные потери	312 171	1 292 686

4.4. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	146 856 533	135 987 251
Приобретенные права требования по ипотечным кредитам	17 473 960	19 136 453
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	14 918 911	12 920 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	4 047 415	3 576 560
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	183 296 819	171 620 264
Резерв на возможные потери	-7 019 733	-7 433 631
Итого ссуды, предоставленные клиентам	176 277 086	164 186 633

Анализ по секторам экономики:

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Физические лица	168 377 908	158 700 264
Финансы	14 918 911	12 920 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	183 296 819	171 620 264
Резерв на возможные потери	-7 019 733	-7 433 631
Итого ссуды, предоставленные клиентам	176 277 086	164 186 633

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Ипотечное кредитование	168 054 571	158 306 528
Потребительские кредиты	323 337	393 736
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	168 377 908	158 700 264
Резерв на возможные потери	-7 019 733	-7 433 631
Итого ссуды, предоставленные клиентам	161 358 175	151 266 633

Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам:

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Центральный Федеральный округ	51.26%	43.91%
в том числе		
Москва и Московская область	86.68%	88.14%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	13.32%	11.86%
Северо-Западный Федеральный округ	12.71%	14.29%
Приволжский Федеральный округ	12.56%	14.89%
Сибирский Федеральный округ	7.32%	7.69%
Уральский Федеральный округ	5.99%	6.89%
Южный Федеральный округ	3.23%	2.19%
Дальневосточный Федеральный округ	3.17%	4.52%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.30%	1.02%
страны СНГ	0.50%	1.38%

Страны ОЭСР	0.29%	0.39%
Крымский Федеральный округ	0.07%	2.35%
прочие страны	1.60%	0.49%
Итого	100.00%	100.00%

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01 июля 2018 года:

	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации /резерва	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	157 255	57 728	99 527
Капитальные вложения	110 213	59 640	50 573
Компьютерное оборудование	131 562	79 551	52 011
Мебель	51 907	44 017	7 890
Материальные запасы	1 702		1 702
Кассовое оборудование	2 330	1 823	507
Небанковское оборудование	1 970	1 502	468
Телекоммуникационное оборудование	4 585	3 839	746
Автомобили	4 621	3 962	659
Прочее оборудование	60 069	37 754	22 315
Итого	526 214	289 816	236 398

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 июля 2018 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

За 1-е полугодие 2018 г. арендная плата по арендованным основным составила 146 744 тыс. рублей, доходы от сдачи имущества в аренду – 1 567 тыс. рублей.

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	688 044	769 373
Резерв на возможные потери	- 26 197	- 20 555
Итого долгосрочные активы предназначенные для продажи	661 847	748 818

4.7. Прочие активы

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Прочие финансовые активы:		

Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Требования по получению процентов	808 208	959 507
Уплаченная комиссия по приобретенным правам требования	232 261	256 819
Требования по прочим операциям	207 629	329 637
Расчеты по брокерским операциям	133 200	158 749
	-156 880	
Резерв на возможные потери		-173 792
Итого прочие финансовые активы	1 224 418	1 530 920
Прочие нефинансовые активы:		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	71 815	77 508
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	30 658	26 543
Расчеты с прочими дебиторами	16 910	140 882
Расходы будущих периодов	16 135	17 605
Незавершенные расчеты	4 652	0
НДС уплаченный	1 717	1 075
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	780	47
Расчеты по налогам и сборам	70	71
Долгосрочная задолженность (срок исполнения свыше 1 года):		
Расчеты с поставщиками	55 543	63 379
Расходы будущих периодов	1 309	1 606
Резерв на возможные потери	-37 985	-46 676
Итого прочие нефинансовые активы	161 604	282 040
Итого прочие активы	1 386 022	1 812 960

4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Кредиты и займы кредитных организаций	74 908 790	58 460 020
в том числе субординированные кредиты	4 255 130	4 160 338
Кредиты и займы банков-нерезидентов	3 926 186	4 100 776
Итого средства кредитных организаций	78 834 976	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 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Расчетные счета	1 627 287	1 673 277
Срочные депозиты	2 064 044	3 854 798
Обязательства по аккредитивам	1 541 474	1 443 462
Депозиты до востребования	2 683	2 496
Прочие средства	4 697	3 054

Итого средства клиентов не являющиеся кредитными организациями

5 240 185

6 977 087

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

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Физические лица	4 377 307	4 412 586
Финансовые организации	861 302	2 561 105
Коммерческие организации	1 576	3 396
Итого средства клиентов не являющиеся кредитными организациями	5 240 185	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 июля 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						<u>83 622 372</u>

*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 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Обязательства по выплате процентов купонов	3 164 659	3 161 185
Обязательства по прочим операциям	244 474	278 442
Итого прочие финансовые обязательства	3 409 133	3 439 627
Прочие нефинансовые обязательства:		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Расчеты по оплате труда	89 822	180 468
Расчеты по налогам и сборам	28 904	28 438
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	20 146	105 978
Прочие обязательства	1 027	1 105
Расчеты с прочими дебиторами	355	870
Итого прочие нефинансовые обязательства	140 254	316 859
Итого прочие обязательства	3 549 387	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 июля 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 июля 2018 года
Ссудная задолженность, включая требования по получению процентных доходов	7 470 696	-147 842	-268 723	7 054 131
Прочие требования по финансовым и хозяйственным операциям	183 403	-12 097	-10 839	160 467
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 555	5 642	0	26 197
Средства на корреспондентских счетах	4 856	-4 406	0	450
Итого	7 679 510	-158 703	-279 562	7 241 245

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	на 01 июля 2018 г.	на 01 июля 2017 г.
Торговые операции нетто	-8 314	-1 755
Курсовые разницы нетто	121 526	-27 796
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	113 212	-29 551

5.3. Операционные расходы

	на 01 июля 2018 г.	на 01 июля 2017 г.
Заработная плата и премии	616 844	495 231
От списания активов (требований)	352 493	414 889
Расходы, связанные с содержанием имущества	256 431	182 155
Начисления на заработную плату	183 599	146 277
Организационные и управленческие расходы	103 427	73 097
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	37 587	30 322
Амортизация основных средств и НМА	31 517	26 780
Прочие расходы на содержание персонала	1 678	583
По операциям с выпущенными ценными бумагами	363	679
Прочие	33 775	38 923
Итого операционные расходы	1 617 714	1 408 936

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 2018 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 июля 2018 г.	на 01 июля 2017 г.
Налог на прибыль	296 501	293 079
Прочие налоги и сборы	61 734	49 655
Отложенный налоговый актив	26 254	15 910
Итого	384 489	358 644

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 июля 2018 г.	на 01 июля 2017 г.
Денежные средства	530 591	545 660
Средства в Центральном Банке РФ	2 198 992	2 844 350
Средства в кредитных организациях	312 171	848 761
Итого	3 041 754	4 238 771

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 июля 2018 г.	на 01 июля 2017 г.
Средства в кредитных организациях по которым существует риск потерь	450	2 445
Резерв на возможные потери	-450	-513
Итого за вычетом резервов на возможные потери	0	1 932

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 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, реализации 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. Кредитный риск определен как значимый для Банка.

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. 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 (ипотечное кредитование физических лиц).
- 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.
- 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 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, а также иных факторов риска 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 кредито- 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 (2,2% на 01.07.2018г.), что является результатом проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита.

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

	Сумма требований (тыс. руб.)	
	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	14 918 911	12 920 000
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	312 621	1 297 542
Ссуды, предоставленные физическим лицам	168 377 908	158 700 264
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	1 144 876	1 304 296
Активы, полученные по договорам отступного	688 044	793 359
Итого активов	185 442 360	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.

	дата	Итого, %%	Удельный вес задолженности, классифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2018	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.2018	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2018	100.0	99.6	0.0	0.0	0.0	0.4
	01.07.2018	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
	01.07.2018	100.0	5.3	85.2	2.7	2.0	4.8
прочие активы, включая требования по получению	01.01.2018	100.0	17.5	61.0	7.8	0.9	12.8

процентных доходов	01.07.2018	100.0	13.6	65.0	7.4	0.8	13.3
активы, полученные по договорам отступного	01.01.2018	100.0	76.4	21.4	2.1	0.1	0.0
	01.07.2018	100.0	70.8	24.0	4.0	0.7	0.5
Итого активов	01.01.2018	100.0	14.0	76.2	2.6	2.3	5.0
	01.07.2018	100.0	13.4	77.8	2.5	1.9	4.5

Как видно из приведенных показателей, на 01 июля 2018 г. большую часть активов 91.2 % (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 июля 2018 г. составил 7.2 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 7.7 млрд. рублей). Расчетный резерв составил 11.5 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. - 12.0 млрд. рублей).

Общая сумма расходов на формирование резервов за 1-е полугодие 2018 год составила 3.7 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 3.8 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 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.	Среднее значение за 1 полугодие
Кредитные требования и требования по получению процентов физических лиц	135 035 533	126 137 169	130 586 351
Кредитные требования и требования по получению процентов кредитных организаций	4 702 798	5 612 615	5 157 707
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0
Прочее	1 760 181.00	1 327 168	1 543 674
Совокупный объем кредитного риска	141 498 512	133 076 952	137 287 732

Общая сумма принятого в обеспечение имущества (недвижимости), ценных бумаг (закладных), поручительств по состоянию на 01 июля 2018 г. составила 369.5 млрд. рублей (на 01 января 2018 г. - 346.7 млрд. рублей), из которых обеспечение второй категории качества составило 347.1 (на 01 января 2018 г. – 324.4 млрд. рублей), в том числе:

	на 01 июля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Ценные бумаги (закладные)	296 482 902	282 048 285
Недвижимость	50 617 058	42 370 473
Поручительства физических лиц	22 406 677	22 238 760
Итого	369 506 637	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 июля 2018 г. в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 июля 2018 г. объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 8 623 543 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 июля 2018 г. удельный вес просроченных активов составил 4,7% (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
	01.07.2018	8 480 095	3 895 466	960 678	633 962	2 989 989	3 591 746
требования по получению процентных доходов	01.01.2018	54 046	19 411	7 085	3 905	23 645	25 729
	01.07.2018	63 230	29 742	6 488	5 020	21 980	25 240
прочие активы	01.01.2018	43 778	13 733	3 256	4 610	22 179	27 928
	01.07.2018	49 502	24 995	3 744	3 363	17 400	27 911
Итого	01.01.2018	7 296 347	2 442 730	882 660	619 463	3 351 494	3 772 130
	01.07.2018	8 592 827	3 950 203	970 910	642 345	3 029 369	3 644 898

На 1 июля 2018 г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 4 141 245 тыс. рублей – 2,3 % в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 1 800 981 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 июля 2018 г. представлена в таблице:

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	464 227	57 367	8 997	530 591
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 698 535	0	0	2 698 535
Обязательные резервы	499 543	0	0	499 543
Средства в кредитных организациях	96 700	214 306	1 165	312 171
Чистая ссудная задолженность	171 238 942	5 038 144	0	176 277 086
Требования по текущему налогу на прибыль	1 779	0	0	1 779
Отложенный налоговый актив	152 288	0	0	152 288
Основные средства, НМА и материальные запасы	236 398	0	0	236 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	661 847	0	0	661 847
Прочие активы	1 348 595	37 424	3	1 386 022
Всего активов	176 899 311	5 347 241	10 165	182 256 717
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	73 626 186	5 208 790	0	78 834 976

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 195 687	43 050	1 448	5 240 185
<i>Вклады физических лиц</i>	2 791 388	42 997	1 448	2 835 833
Выпущенные долговые обязательства	78 575 359	0	0	78 575 359
Прочие обязательства	3 451 107	98 023	257	3 549 387
Всего обязательств	160 848 339	5 349 863	1 705	166 199 907

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
<i>Обязательные резервы</i>	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
<i>Вклады физических лиц</i>	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 июля 2018 г.

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	62.7565	+20%	- 524	-419
Евро	72.9921	+20%	1 692	1 354
Доллары США	62.7565	-20%	524	419
Евро	72.9921	-20%	-1 692	-1 354

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 внутренних документов, регламентирующих управление риском.

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 июля 2018 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	530 591	0	0	0	530 591
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 698 535	0	0	0	2 698 535
Обязательные резервы	499 543	0	0	0	499 543
Средства в кредитных организациях	123 921	188 250	0	0	312 171
Чистая ссудная задолженность	172 233 584	615 460	2 504 175	923 867	176 277 086
Требования по текущему налогу на прибыль	1 779	0	0	0	1 779
Отложенный налоговый актив	152 288	0	0	0	152 288
Основные средства, НМА и материальные запасы	236 398	0	0	0	236 398
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	661 847	0	0	0	661 847
Прочие активы	1 329 785	39 681	12 409	4 147	1 386 022
Всего активов	177 968 728	843 391	2 516 584	928 014	182 256 717
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	74 908 790	3 926 186	0	0	78 834 976
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 134 504	19 847	54 659	31 175	5 240 185
Вклады физических лиц	2 730 152	19 847	54 659	31 175	2 835 833
Выпущенные долговые обязательства	78 575 359	0	0	0	78 575 359
Прочие обязательства	3 412 816	132 569	1 610	2 392	3 549 387
Всего обязательств	162 031 469	4 078 602	56 269	33 567	166 199 907

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-е полугодие 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-е полугодие 2018 года значительных изменений в системе управления рыночным риском не было.

Операционный риск

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

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

мониторинга риска, а также меры по его ограничению.

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

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

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

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

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

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

- имущественных интересов Банка, связанных с нанесением ему имущественного ущерба при наступлении таких событий как осуществление операций с поддельными, фальшивыми расчетными документами, ценными бумагами, нелояльность персонала;
- имущественных интересов Банка, связанных с владением, 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 июля 2018 г., составляет 10 707 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 10 941 млрд. рублей).

Сумма доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 июля 2018 г. составляет 17 131 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 17 505 млрд. рублей).

За 1-е полугодие 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 (гэл-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 +/-0.1% и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту, а также расчет прогноза чувствительности на конец квартала, следующего за отчетным периодом.

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 июля 2018 г.:

	Краткосрочная	Среднесрочная	Долгосрочная	Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки
+0.1% сдвиг кривой доходности	-1 702	105 608	-218 229	-114 324
-0.1% сдвиг кривой доходности	1 705	-105 976	220 217	115 945
Сдвиг кривой доходности вверх в стрессе	-204 067	5 132 756	-7 340 013	-2 411 323

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 Нostro); 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 статического разрыва ликвидности на горизонте 2 месяца;
- 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 июля 2018 г.:

На 01 июля 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	3 674 947	-	-	-	-	-	-	3 674 947
Средства в банках	14 633 836	0	308 864	-	-	-	-	14 942 701
Ипотечные кредиты физическим лицам	8 808 882	5 455 202	22 590 870	47 086 744	30 369 295	39 068 465	11 342 267	164 721 726
Прочие финансовые активы	62	427 949	687 877	-	295 231	-	-	1 411 119
Итого финансовые активы	27 117 726	5 883 152	23 587 611	47 086 744	30 664 526	39 068 465	11 342 267	184 750 492

Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	4 753 858	-	306 752	254 000	152 000	-	-	5 466 610
Финансирования полученное	178 498	4 202 425	2 354 566	50 615 322	11 673 185	11 100 000	-	80 123 996
Выпущенные облигации	1 452 990	6 299 245	20 817 600	25 719 740	23 304 624	2 625 000	-	80 219 199
Прочие финансовые обязательства	17 396	627 977	50 432	51554	-	-	-	747 359
Собственный капитал	-	-	1 819 332	3 638 674	3 638 664	9 096 658	-	18 193 328
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
	6 402 742	11 129 647	25 348 682	80 279 290	38 768 473	22 821 658	-	184 750 492
Чистая балансовая позиция								
	20 714 984	-5 246 495	-1 761 070	-33 192 546	-8 103 947	16 246 807	11 342 267	0
Накопленная позиция								
	20 714 984	15 468 489	13 707 419	-19 485 127	-27 589 074	-11 342 267	0	

За 1 полугодие 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 отчитываемого 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 отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.
- (б) Предприятие является связанной стороной отчитываемого 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 отчитываемого предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитываемого предприятия. Если отчитываемое предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитываемого 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 июля 2018	на 01 января 2018
Средства в кредитных организациях	2 839	378
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	558 291	558 000
Прочие обязательства	38 993	39 164

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	на 01 июля 2018	на 01 июля 2017
--	--------------------	--------------------

Комиссионные доходы	21 373	11 357
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	69 985
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями	23 243	23 243
Комиссионные расходы	16 406	19 624
Операционные расходы	902	0

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	на 01 июля 2018	на 01 января 2018
Средства в кредитных организациях	123 859	1 266 571
Чистая ссудная задолженность	14 918 913	12 920 000
Прочие активы	35 206	124 514
Средства кредитных организаций	74 908 790	54 299 682
Субординированные кредиты	4 255 130	4 160 338
Прочие обязательства	1 190 339	1 014 081

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	на 01 июля 2018	на 01 июля 2017
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	312 380	706 768
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1 713	4 302
Комиссионные доходы	37	21 130
Прочие операционные доходы	1 514	1 276
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2 792 778	1 972 921
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	9 742	6 080
Комиссионные расходы	1 283	1 856
Операционные расходы	19 301	3 480

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 43.5 млн. рублей. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 6,6%.

Списочная численность персонала на 1 июля 2018 года составляла 1024 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

10 августа 2018 г.

