

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

Оглавление

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел IV. Кредитный риск.....	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента	15
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	15
Раздел VII. Рыночный риск.....	15
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	15
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	18
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	18

Введение

Информация, представленная в настоящем документе, подготовлена и раскрывается согласно требованиям Указания № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 1 апреля 2018 года выпускается в дополнение к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, формируемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу https://www.deltacredit.ru/about_the_bank/disclosure_of_information/Publikuemaya-otchetnost/.

Глоссарий

Банк – АО «КБ ДельтаКредит»;

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

Банк России - Центральный банк Российской Федерации, Регулятор;

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

Значимые риски – риски, реализация которых может существенно повлиять на оценку достаточности капитала Банка с установленным уровнем материальности;

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

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

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

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

ПАО РОСБАНК – головная кредитная организация банковской группы;

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

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

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

Структурное подразделение (подразделение) — административно обособленный организационный элемент в структуре Банка с установленными для него отношениями

подчинённости, выполняющий на постоянной основе установленный набор взаимосвязанных задач и функций;

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

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

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

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

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

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

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну:

- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка и головной организации Группы Росбанк (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- внутренние регламентирующие документы Банка (протоколы, приказы, инструкции, штатная структура, сведения о готовящихся к исполнению решениях руководства);
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и составления официальных отчетов);
- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющейся открытой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сведения о мерах, средствах и механизмах защиты конфиденциальной информации, применяемые в Банке.

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

Названия разделов и таблиц

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Инструмент капитала	тыс. руб.	
	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Базовый капитал	14 935 432	13 193 049
Добавочный капитал	2 145 298	2 152 004
Основной капитал	17 080 730	15 345 053
Дополнительный капитал	2 503 030	3 731 245
Собственные средства (капитал) Банка	19 583 760	19 076 298
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	87,2%	80,4%

Увеличение Основного капитала произошло из-за переноса прибыли прошлого года в Базовый капитал после подтверждения аудиторами. Иных существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) Банка в 1 квартале 2018 года не произошло. В течение отчетного периода все регуляторные требования к капиталу выполнялись в полном объеме. Подробная информация об уровне достаточности капитала и об основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в разделах 1 и 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по состоянию на 1 апреля 2018 года (форма 0409808).

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

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

Но-мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но-мер стро-ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5 669 688	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 669 688	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 669 688
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	72 586 380	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 145 298	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	2 145 298
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 503 030
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		2 000 000	из них: субординированные кредиты		2 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	221 751	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	98 700	X	X	X

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Ном- ер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	98 700	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	98 700
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	178 542	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного"	52	0

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	164 203 877	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Общая информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

В отчетном периоде политика по управлению капиталом не менялась.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

Но-мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	134 038 393	132 719 866	10 723 071
2	при применении стандартизированного подхода	134 038 393	132 719 866	10 723 071
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 249 171	978 651	99 934
17	при применении стандартизированного подхода	1 249 171	978 651	99 934
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	10 940 538	10 940 538	875 243
20	при применении базового индикативного подхода	10 940 538	10 940 538	875 243
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо

тыс.

руб.

Но-мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	446 355	357 085	35 708
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	146 674 457	144 996 140	11 733 957

В связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), строки с ПВР не заполняются. Существенных изменений за 1 квартал 2018 года не было.

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

Управление рисками в Банке осуществляется под контролем Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, рассматривает и утверждает Стратегию по управлению рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их применения, в том числе посредством рассмотрения регулярных отчетов, подготавливаемых в рамках ВПОДК. Правление, Служба управления рисками, а также иные структурные подразделения и коллегиальные исполнительные органы Банка отвечают за их внедрение в операционную деятельность Банка, в процедуры финансового планирования, в систему принятия управленческих решений.

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

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК:

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

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

Полный цикл реализации ВПОДК Банка занимает год и включает:

- процедуру идентификации рисков, выделение значимых рисков и формирование Карты рисков Банка;
- регулярную оценку рисков Банка как на индивидуальном, так и на агрегированном уровнях;
- оценку достаточности доступного капитала Банка, как в нормальных условиях, так и в условиях стресса, с использованием прогнозных значений;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией развития Банка;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала, а также установления и контроля лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности об объемах значимых рисках, о контроле лимитов и о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;

- самооценку 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.
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	46 368 604	0	130 944 438	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	414 806	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 817 488	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	46 368 604	0	114 102 020	0
8	Основные средства	0	0	498 632	0
9	Прочие активы	0	0	2 275 952	0

Существенных изменений за 1 квартал 2018 года не выявлено.

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

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

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

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс.

руб.

Номер	Наименование показателя	руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	244 699	26 091
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 146 575	3 762 977
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4 146 575	3 762 977
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 051 325	4 157 484
4.1	банков-нерезидентов	4 003 603	4 100 776
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	47 722	56 708

Существенных изменений за 1 квартал 2018 года не выявлено.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

тыс. руб.

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

В 1 квартале 2018 г. операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2732-У.

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

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченно го органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	130 236	10,88	14 174	0,62	804	-10,26	-13 370
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 307 421	8,39	864 821	0,65	66 753	-7,74	-798 068
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Увеличение объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 2 751 561 тыс. руб., на 1 апреля 2018 года по отношению к 1 января

2017 года связано с увеличением объемов рефинансирования задолженности из других банков. Иных существенных изменений за 1 квартал 2018 года не было.

Общая информация о процедурах оценки и управления кредитным риском

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

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

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

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

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

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

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

- Установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов / портфели и т.д.;
- Определение стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных сегментах;
- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Использование обеспечения (залога недвижимого имущества) с постоянным мониторингом уровня Кредит/Залог на индивидуальном и портфельном уровнях;
- Прочие нефинансовые ковенанты, поручительство и страхование (как личное страхование, так и страхование имущества).

Банк не раскрывает информацию об «Изменениях величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» (таблица 4.8 в Указании 4482-У), поскольку Банк не применяет ПВР.

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В Банке отсутствуют активы, подверженные кредитному риску контрагента.

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

В Банке отсутствуют активы, подверженные риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Общая информация о процедурах оценки и управления рыночным риском

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

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

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

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

Методами управления валютным риском являются:

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

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует регуляторный (базовый) подход к оценке операционного риска, установленный в 346-П. Размер требований к капиталу на 1 апреля 2018 года составляет 875 243 тыс. руб. Информация о величине операционного риска представлена в таблице 2.1.

Общая информация о процедурах оценки и управления операционным риском

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

Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском, разработаны и действуют процедуры для идентификации, 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, как один 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. В части распределения обязанностей управления операционным риском единым координационным центром управления операционным риском является Служба управления рисками.

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

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

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

Информация по операционному риску на регулярной основе доводится до сведения Руководства Банка. Значения операционного риска участвуют в определении метрик риск-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

	Наименование показателя	Временные интервалы			Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 1 года	от 1 года до 5 лет	от 5 лет и свыше 20 лет	
Все валюты	Балансовые активы и внебалансовые требования	63 074 127	97 027 004	57 768 565	10 874 278
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	37 549 499	126 224 474	35 417 336	19 300 961
	Совокупный ГЭП	25 524 628	-29 197 470	22 351 229	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+200 базисных пунктов	478 872	X	X	X
	-200 базисных пунктов	-478 872	X	X	X

тыс. руб.

		тыс. руб.			
	Наименование показателя	Временные интервалы			Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 1 года	от 1 года до 5 лет	от 5 лет и свыше 20 лет	
Рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	60 687 820	95 274 929	55 486 644	10 251 758
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	35 229 290	123 389 948	30 263 268	19 232 636
	Совокупный ГЭП	25 458 530	-28 115 019	25 223 376	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+200 базисных пунктов	453 915	X	X	X
	-200 базисных пунктов	-453 915	X	X	X

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

Общая информация о процедурах оценки и управления процентным риском банковской книги

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

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

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

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

Для измерения процентного риска банковской книги Банк использует два показателя:

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

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

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

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

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

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

Общая информация о процедурах оценки и управления риском ликвидности

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

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

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

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

Риск ликвидности управляется и контролируется в соответствии с утвержденными внутренними методологиями на ежедневной основе и покрывается достаточным буфером ликвидности. Банк осуществляет управление риском ликвидности также путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности.

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

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

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

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

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

Показатель финансового рычага на 1 апреля 2018 года приведен по данным раздела 4 формы 0409808. Его значение изменилось в связи с увеличением основного капитала Банка в основном за счет прибыли прошлого года, подтвержденной аудитором, и составил 10,1% (на 01 января 2018 г. – 8,9%):

	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III	10.1%	8.9%
Основной капитал, тыс. руб.	17 080 730	15 345 053
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	169 554 208	171 465 154

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

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

	Нормативное значение	на 01 апреля 2018 г.	на 01 января 2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4,5%	10,2%	9,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6,0%	11,6%	10,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	13,4%	13,2%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	165%	207,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	312,3%	372,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	101,4%	97,6%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	0,5%	0,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	0,0%	0,0%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0,0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,5%	0,6%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100%	105,7%	101,9%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	0,2%	0,2%

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

Заместитель Председателя Правления,
Руководитель Кредитно-операционного блока

Д.П. Ковалев

Главный бухгалтер

Б.А. Лазарев

30 мая 2018 г.

