

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

Оглавление

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	12
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	17
Раздел VI. Риск секьюритизации	17
Раздел VII. Рыночный риск	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	20
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	21

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 октября 2018 года выпускается в дополнение к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, формируемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу https://www.deltacredit.ru/about_the_bank/disclosure_of_information/Publikuemaya-otchetnost/.

Глоссарий

Банк – АО «КБ ДельтаКредит»;

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

Банк России – Центральный банк Российской Федерации, Регулятор;

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

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

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

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

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

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

ОСЗ – объем ссудной задолженности;

ПАО РОСБАНК – головная кредитная организация банковской группы;

ПФИ – производные финансовые инструменты;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну:

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

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

Названия разделов и таблиц

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Инструмент капитала	тыс. руб.	
	на 01.10.2018 г.	на 01.07.2018 г.
Базовый капитал	14 929 486	14 928 550
Добавочный капитал	2 311 812	2 255 130
Основной капитал	17 241 298	17 183 680
Дополнительный капитал	3 533 676	3 005 234
Собственные средства (капитал) Банка	20 774 974	20 188 914
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	83,0%	85,1%

Увеличение собственных средств (капитала) Банка в 3 квартале 2018 года произошло за счет увеличения прибыли текущего года и изменения стоимости субординированного кредита, номинированного в иностранной валюте, в связи с переоценкой. Иных существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) Банка в 3 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 октября 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 октября 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)

Ном- ер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	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	94 418 732	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 311 812	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	2 311 812

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 533 676
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2 000 000	из них: субординированные кредиты	X	2 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	242 808	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	104 646	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	104 646	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	104 646
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	162 127	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0

Ном- ер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	181 102 893	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 выносится 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 октября 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

тыс. руб.

Но- мер п/п	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
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	144 957 476	141 117 792	11 596 598
2	при применении стандартизированного подхода	144 957 476	141 117 792	11 596 598
3	при применении ПБР	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 долевыми 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

тыс. руб.

Но- мер п/п	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
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 ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПБР 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:	1 231 022	1 235 176	98 482
17	при применении стандартизированного подхода	1 231 022	1 235 176	98 482
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	10 707 125	10 707 125	856 570
20	при применении базового индикативного подхода	10 707 125	10 707 125	856 570
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	405 318	380 720	32 425
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	157 300 941	153 440 813	12 584 075

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

Увеличение объема кредитного риска связано с ростом кредитного портфеля Банка. Иных существенных изменений за 3 квартал 2018 года не выявлено.

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, которая в том числе содержит следующую информацию:
 - о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении достаточности капитала, о плановой структуре капитала и целевой структуре рисков;
 - о результатах стресс-тестирования;
 - о значимых рисках;
 - о выполнении обязательных нормативов Банком.
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

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

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

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

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

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

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

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	38 092 694	0	152 298 705	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
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	316 834	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 923 510	0

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	38 092 694	0	128 775 495	0
8	Основные средства	0	0	531 299	0
9	Прочие активы	0	0	3 928 675	0

Существенных изменений за 3 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 октября 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 п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	4 879	26 091
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	4 581 089	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	4 581 089	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:	3 674 221	4 157 484
4.1	банков – нерезидентов	3 502 069	4 100 776
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	172 152	56 708

Существенных изменений за 3 квартал 2018 года не выявлено.

Раздел IV. Кредитный риск

Банк раскрывает на полугодовой основе таблицы 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, ниже представлена информация на 1 октября 2018 года, 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	Балансо- вая стоимость ценных бумаг	Справед- ливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Во 3 квартале 2018 г. операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2732-У.

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

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	по решению уполномочен- ного органа				
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	39 492	12.14	4 795	0.28	112	-11.86	-4 683
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 771 533	5.81	858 711	0.74	108 665	-5.07	-750 046
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 1 629 693 тыс. руб. на 1 октября 2018 года по отношению к 1 июля 2018 года, связано с увеличением ОСЗ по программе «Рефинансирование кредитов других банков».

Иных существенных изменений за 3 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 по нижеуказанным таблицам, поскольку не применяет ПБР:

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

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

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

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

За 3 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 раскрывает на полугодовой основе таблицы 5.1, 5.2, 5.3.

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

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

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

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

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

В Банке отсутствуют активы, подверженные риску секьюритизации.

Банк раскрывает на полугодовой основе таблицы 6.1, 6.2, 6.3, 6.4.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк раскрывает на полугодовой основе таблицу 7.1.

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

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

Общая информация о процедурах оценки и управления рыночным риском

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

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

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

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

Методами управления валютным риском являются:

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

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

За 3 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления рыночным риском не было.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Общая информация о процедурах оценки и управления операционным риском

Операционный риск представляет собой убытки в результате ненадежности внутренних процедур управления 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 утверждена 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.

В 3-м квартале 2018 г. в Банке в целях совершенствования системы управления операционными рисками по итогам соответствующего анализа было принято решение о переходе от осуществления контроля лимитов по операционным рискам на основе ключевых индикаторов риска (далее - КИР) к осуществлению контроля лимитов по операционным рискам на основе системы целевых индикаторов на ограничение потерь от операционных рисков, базирующихся на данных о внутренних потерях (далее – Система индикаторов). Система индикаторов имеет ряд преимуществ перед системой КИР, в частности, она позволяет Банку осуществлять мониторинг уровня своих потерь от реализации всех операционных рисков.

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 октября 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	71 979 970	104 673 719	62 270 664	11 443 751
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	54 547 670	132 609 910	24 748 239	20 395 426
	Совокупный ГЭП	17 432 297	-27 936 189	37 522 425	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+200 базисных пунктов	547 925	X	X	X
	-200 базисных пунктов	-547 925	X	X	X
Рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	69 930 762	102 929 242	60 048 354	10 989 617
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	53 486 941	129 437 827	18 898 945	20 335 104
	Совокупный ГЭП	16 443 820	-26 508 585	41 149 409	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+200 базисных пунктов	527 081	X	X	X
	-200 базисных пунктов	-527 081	X	X	X

тыс. руб.

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

Общая информация о процедурах оценки и управления процентным риском банковской книги

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

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

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

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

Для измерения процентного риска банковской книги Банк использует два показателя:

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

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

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

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

За 3 квартал 2018 года значительных изменений в системе управления процентным риском банковской книги не было.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

Банк не раскрывает информацию об «Информации о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» (таблица 10.1 в Указании 4482-У), поскольку норматив H29 раскрывают только системно значимые банки.

Общая информация о процедурах оценки и управления риском ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Банка 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).

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 3 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 октября 2018 года приведен по данным раздела 4 формы 0409808. Его значение изменилось в связи с увеличением основного капитала Банка преимущественно за счет прибыли прошлого года, подтвержденной аудитором, и составило на 1 октября 2018 года 9.2 % (на 01 июля 2018 г. – 9,5%):

	на 01 октября 2018 г.	на 01 июля 2018 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III	9.2%	9.5%
Основной капитал, тыс. руб.	17 241 298	17 183 680
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	187 494 309	181 835 973

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

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

	Нормативное значение	на 01 октября 2018 г.	на 01 июля 2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4,5%	9,5%	9,7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6,0%	11,0%	11,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	13,2%	13,2%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	≥3,0%	9,2%	9,5%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	133,8%	156,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	229,6%	169,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	106,7%	100,6%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	1,3%	0,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	0%	0%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0%	0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,4%	0,5%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100%	101,1%	105,7%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	0,1%	0,1%

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

26 ноября 2018 г.

