

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОД**

1.	Информация о кредитной организации .....	3
2.	Краткая информация о деятельности кредитной организации .....	4
3.	Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики .....	5
3.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
3.2	Признание доходов и расходов .....	5
3.3	Отражение активов и обязательств .....	5
3.4	Денежные средства .....	6
3.5	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации .....	6
3.6	Средства в кредитных организациях .....	6
3.7	Чистая ссудная задолженность .....	6
3.8	Отложенный налоговый актив .....	7
3.9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	7
3.10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	8
3.11	Прочие активы .....	8
3.12	Средства кредитных организаций .....	9
3.13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	9
3.14	Выпущенные долговые обязательства .....	9
3.15	Прочие обязательства .....	9
3.16	Средства акционеров (участников) .....	9
3.17	Эмиссионный доход .....	9
3.18	Резервный фонд .....	9
3.19	Неиспользованная прибыль (убыток) .....	9
3.20	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	9
3.21	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	10
3.22	Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию .....	10
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	10
4.1	Денежные средства .....	10
4.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации .....	11
4.3	Средства в кредитных организациях .....	11
4.4	Чистая ссудная задолженность .....	11
4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	14
4.6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	15
4.7	Прочие активы .....	15
4.8	Средства кредитных организаций .....	15
4.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	16
4.10	Выпущенные долговые обязательства .....	16
4.11	Прочие обязательства .....	17
4.12	Уставный капитал .....	17
4.13	Условные обязательства .....	18
4.14	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	18
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	19
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	19
5.2	Информация о сумме курсовых разниц .....	19
5.3	Операционные расходы .....	19
5.4	Налог на прибыль .....	19

6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	20
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	20
8.	Информация по сегментам банка .....	38
9.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	38
10.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу .....	40
11.	Раскрытие информации о деятельности банка .....	40

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

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

Публичным акционерным обществом РОСБАНК (ПАО РОСБАНК, ОГРН 1027739460737, ИНН 7730060164), являющимся Единственным акционером АО «КБ ДельтаКредит» (ОГРН 1027739051988, ИНН 7705285534), было принято решение (Решение № 1/2019 от 19 марта 2019 г.) о реорганизации АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

### Сведения о кредитных рейтингах Банка:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 1 апреля 2019 г.	Значение на дату составления годовой отчетности
Moody's	рейтинг депозитов в национальной валюте рейтинг депозитов в иностранной валюте	Ba1 Ba1	Ba1 Ba1
АКРА	Кредитный рейтинг	AAA (RUS)	AAA (RUS)

### Совет Директоров

#### На 1 апреля 2019 г.

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

#### На 1 января 2019 г.

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

### Правление

#### На 1 апреля 2019 г.

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

#### На 1 января 2019 г.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 31 марта 2019 г. (включительно), по состоянию на 01 апреля 2019 г. в объеме, сокращенном по отношению к

установленному Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» для годовой отчетности.

Промежуточная отчетность Банка за 1 квартал 2019 года составлена в валюте Российской Федерации. Количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей. При подготовке промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2019 г.

### **Информация о наличии банковской группы**

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

## **2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.**

### **Характер операций и основные направления деятельности**

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

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

Источниками финансирования служат внутренний и международный финансовые рынки. Основным источником финансирования – финансирование от головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы. Финансирование организуется также посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг.

Банк видит свои задачи следующим образом:

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

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Активы	212 170 690	199 040 764
Капитал (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»)	21 328 181	21 201 117
	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Финансовый результат до налогообложения	347 228	723 410
Финансовый результат после налогообложения	121 390	527 455

### **Решения о распределении чистой прибыли**

Решение о распределении чистой прибыли, в том числе о выплате дивидендов по итогам 2018 года было принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоялось 30 апреля 2019 г.

Было принято решение дивиденды по итогам 2018 года не объявлять и не выплачивать.

### **3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Основные изменения, внесенные в учетную политику, в связи с применением с 1 января 2019 г. требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» раскрыты в п. 3.20. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2018 год не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2019 года и раскрыты в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат классификации в применимые для каждого финансового актива или финансового обязательства категории учета:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ССПУ;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Оцениваемые по амортизированной стоимости,

Начиная с 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки. Порядок формирования резервов на возможные потери Банка и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью Учетной политики.

#### **3.2 Признание доходов и расходов**

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

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

#### **3.3 Отражение активов и обязательств**

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

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

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

	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Рубль / доллар США	64,7347	69,4706
Рубль / евро	72,7230	79,4605

### 3.4 Денежные средства

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

### 3.5 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представляют собой корреспондентский счет в Банке России и обязательные резервы в ЦБ РФ. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России в соответствии с Положением Банка России № 507-П от 1 декабря 2015 г. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

### 3.6 Средства в кредитных организациях

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

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

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

### 3.7 Чистая ссудная задолженность

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

Указанные кредиты учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

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

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой оценку возможных потерь Банка в результате реализации кредитного риска по предоставленным кредитам. Задолженность по кредиту может быть признана безнадежной к взысканию при соответствии критериям, перечисленным в Главе 8 Положения 590-П.

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

### **3.8 Отложенный налоговый актив**

В данной статье учитывается сумма отложенного налогового актива, которая уменьшает налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

### **3.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

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

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

### **3.11 Прочие активы**

Представляют собой расчеты по налогам и сборам, с работниками по оплате труда, с поставщиками, подрядчиками, с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, расчеты с прочими дебиторами.

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



### **3.12 Средства кредитных организаций**

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

### **3.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

### **3.14 Выпущенные долговые обязательства**

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

### **3.15 Прочие обязательства**

Представляют собой обязательства Банка по суммам, поступившим на корреспондентский счет, до выяснения; по налогам и сборам; по расчетам с работниками по оплате труда; по расчетам с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами.

### **3.16 Средства акционеров (участников)**

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

### **3.17 Эмиссионный доход**

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

### **3.18 Резервный фонд**

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Федерального Закона от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах», Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П.

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

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

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

### **3.19 Неиспользованная прибыль (убыток)**

Представляет собой суммы прибыли прошлых лет, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд) и суммы прибыли (убытка), определенные по итогам отчетного года.

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

В связи с применением 1 января 2019 г. требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенных в действие Положениями Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие основные изменения:

- определена классификация финансовых инструментов (активов и обязательств) на основе бизнес-моделей по следующим категориям: оцениваемых по амортизированной стоимости; оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- установлены методы определения справедливой стоимости при первоначальном и последующем признании;
- установлены критерии существенности;
- определен порядок расчета амортизированной и справедливой стоимости финансового инструмента;
- установлена периодичность определения стоимости финансового инструмента;
- определен порядок отражения затрат и прочих доходов по сделке;
- определена периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Влияние изменений положений учетной политики отражено в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

### 3.21 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, может быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что может потребовать дополнительного формирования резервов под обесценение;

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

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

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 4.1 Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Денежные средства в кассе	710 973	431 898
<b>Итого денежные средства</b>	<b>710 973</b>	<b>431 898</b>

Ограничений на использование денежных средств Банк не имеет.

#### 4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 703 172	1 765 972
Обязательные резервы в ЦБ РФ	381 232	420 495
<b>Итого средства кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>2 084 404</b>	<b>2 186 467</b>

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

#### 4.3 Средства в кредитных организациях

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета:		
- в Российской Федерации	194 890	272 300
- в странах ОЭСР	5 742	1 215
<b>Итого средства в кредитных организациях до резерва</b>	<b>200 632</b>	<b>273 515</b>
Резерв на возможные потери	(114)	(143)
<b>Итого за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>200 518</b>	<b>273 372</b>

#### 4.4 Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	168 544 731	159 748 801
Приобретенные права требования по ипотечным кредитам	15 773 776	16 329 845
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	16 707 440	18 779 942
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	5 425 686	5 013 791
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	162 269
Требования по получению процентов	1 711 340	0
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>208 162 973</b>	<b>200 034 648</b>
Резерв на возможные потери	(6 032 648)	(6 424 531)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>202 130 325</b>	<b>193 610 117</b>

Анализ по секторам экономики:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Физические лица	191 425 718	181 092 437
Финансы	16 737 255	18 779 942
Ипотечный агент	0	162 269
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>208 162 973</b>	<b>200 034 648</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 032 648)	(6 424 531)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>202 130 325</b>	<b>193 610 117</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Ипотечное кредитование	191 130 138	180 784 569

Потребительские кредиты	295 580	307 868
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>191 425 718</b>	<b>181 092 437</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 032 648)	(6 424 531)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>185 393 070</b>	<b>174 667 906</b>

В июле 2018 года Банк внедрил новую бизнес-модель с целью диверсификации источников дохода и осуществил первую сделку по продаже портфеля ипотечных кредитов на сумму 6 106 851 тыс. рублей ипотечному агенту ДОМ.РФ.

В составе ссуд категории «Ипотечное кредитование» входят кредиты, которые доступны для продажи, на сумму 3 060 989 тыс. рублей.

Информация о распределении ссудной задолженности до вычета резервов по географическим зонам:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Центральный Федеральный округ	47,01%	47,08%
<i>в том числе</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	<i>83,96%</i>	<i>84,23%</i>
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	<i>16,04%</i>	<i>15,77%</i>
Северо-Западный Федеральный округ	13,99%	13,92%
Приволжский Федеральный округ	12,71%	12,82%
Сибирский Федеральный округ	8,02%	8,03%
Уральский Федеральный округ	6,44%	6,40%
Южный Федеральный округ	3,75%	3,74%
Дальневосточный Федеральный округ	3,50%	3,50%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,39%	1,41%
страны СНГ	0,83%	0,72%
Страны ОЭСР	0,40%	0,40%
Крымский Федеральный округ	0,11%	0,11%
прочие страны	1,85%	1,87%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности до вычета резервов:

	По состоянию на	Непросроченные							Итого
		До востребования и до 30 дней включительно	Просроченные	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего в т.ч.:	01.01.2019	19 731 710	7 145 198	1 673 110	2 426 217	2 491 348	2 705 616	163 861 449	200 034 648
	01.04.2019	18 420 192	7 989 059	1 609 120	2 527 405	2 596 061	2 842 737	170 467 059	206 451 633
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2019	18 779 942	-	-	-	-	-	-	18 779 942
	01.04.2019	16 707 440	-	-	-	-	-	-	16 707 440
- предоставленные кредиты (займы) физическим лицам	01.01.2019	703 688	6 373 919	1 486 094	2 159 068	2 220 612	2 412 124	149 407 087	164 762 592
	01.04.2019	1 668 844	7 159 740	1 443 058	2 266 530	2 326 478	2 554 928	156 550 839	173 970 417
- вложения в приобретенные права требования по ипотечным кредитам	01.01.2019	85 811	771 279	187 016	267 149	270 736	293 492	14 454 362	16 329 845
	01.04.2019	43 908	829 319	166 062	260 875	269 583	287 809	13 916 220	15 773 776
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	01.01.2019	162 269	-	-	-	-	-	-	162 269
	01.04.2019	-	-	-	-	-	-	-	0

#### 4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 апреля 2019 г.:

	Офисное обору- дование	Капиталь- ные вложения в арендо- ванное имущество	Матери- альные запасы	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	120 419	63 716	2 989	527	88 779	276 430
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	299 003	127 401	2 989	4 621	159 870	593 884
Поступления	29 601	43 231	7 829	-	26 578	107 239
Выбытия	(198)	(56 186)	(7 833)	-	-	(64 217)
Остаток на конец года	328 406	114 446	2 985	4 621	186 448	636 906
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	178 584	63 685	-	4 094	71 091	317 454
Начислено за год	10 758	1 683	-	66	6 563	19 070
Списано при выбытии	(137)	-	-	-	-	(137)
Остаток на конец года	189 479	65 368	-	4 160	77 654	336 661
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 г.	138 933	49 072	2 985	461	108 794	300 245

По состоянию на 1 января 2019 г.:

	Офисное обору- дование	Капиталь- ные вложения в арендо- ванное имущество	Матери- альные запасы	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	77 445	48 081	3 080	791	90 626	220 023
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	238 242	103 705	3 080	4 621	135 934	485 582
Поступления	74 548	23 696	-	-	23 936	122 180
Выбытия	(13 787)	-	(91)	-	-	(13 878)
Остаток на конец года	299 003	127 401	2 989	4 621	159 870	593 884
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	160 797	55 623	-	3 830	45 308	265 558
Начислено за год	31 353	8 062	-	264	25 783	65 462
Списано при выбытии	(13 566)	-	-	-	-	(13 566)
Остаток на конец года	178 584	63 685	-	4 094	71 091	317 454
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	120 419	63 716	2 989	527	88 779	276 430

Переоценка основных средств Банка не проводилась.

Фактов обременения основных средств и нематериальных активов Банка не имеется.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

За 1 квартал 2019 г. арендная плата по арендованным основным средствам составила 75 965 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 год – 73 250 тыс. рублей), доходы от сдачи имущества в аренду – 3 062 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 год – 702 тыс. рублей).

#### 4.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	443 553	537 689
Резерв на возможные потери	(22 482)	(22 459)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>421 071</b>	<b>515 230</b>

Банк ожидает реализацию долгосрочных активов в течение 1 год с даты их поступления на баланс.  
Способ выбытия – продажа в рамках обычной деятельности Банка.

#### 4.7 Прочие активы

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года)</i>		
Требования по получению процентов	0	873 308
Требования в части комиссий по приобретенным правам требования	198 847	212 482
Требования по прочим операциям	143 515	133 938
Расчеты по брокерским операциям	5 654 519	131 750
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(52 146)</b>	<b>(161 375)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>5 944 735</b>	<b>1 190 103</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года)</i>		
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	247 894	180 017
Расчеты с прочими дебиторами	72 531	226 554
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	21 390	18 729
Расходы будущих периодов	0	14 677
НДС уплаченный	2 967	4 839
Незавершенные расчеты	3 795	4 240
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 523	0
Расчеты по налогам и сборам	0	18
<i>Долгосрочная задолженность (срок исполнения свыше 1 года)</i>		
Расчеты с поставщиками	21 207	56 048
Расходы будущих периодов	0	3 048
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(151 292)</b>	<b>(157 675)</b>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>220 015</b>	<b>350 495</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 164 750</b>	<b>1 540 598</b>

#### 4.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты и займы кредитных организаций	114 925 144	100 446 119
<i>в том числе субординированные кредиты</i>	<i>4 294 694</i>	<i>4 389 412</i>
Кредиты и займы банков-нерезидентов	0	3 268 446
Обязательства по выплате процентов	2 198 838	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>117 123 982</b>	<b>103 714 565</b>

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

#### 4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Расчетные счета	1 849 390	2 045 128
Срочные депозиты	2 121 950	2 403 390
Обязательства по аккредитивам	2 680 548	2 808 218
Депозиты до востребования	2 660	2 897
Прочие средства	4 286	1 991
<b>Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями</b>	<b>6 658 834</b>	<b>7 261 624</b>

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Физические лица	6 240 474	6 543 472
Финансовые организации	407 421	708 221
Коммерческие организации	10 939	9 931
<b>Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями</b>	<b>6 658 834</b>	<b>7 261 624</b>

#### 4.10 Выпущенные долговые обязательства

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

Ниже приведена информация о размещенных облигациях:

На 1 апреля 2019 г.:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Основная сумма долга, тыс. руб.
БО-05	4B020503338B	21.04.2020	21.10.2013	21.10.2023	9,85%	2 094 748
14-ИП	41403338B	–	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	5 000 000
13-ИП	41303338B	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 804 624
15-ИП	41503338B	–	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	5 000 000
БО-25	4B022503338B	28.07.2019	28.07.2015	28.07.2025	1,00%	209
БО-08	4B020803338B	20.04.2019	20.10.2015	20.10.2025	12,40%	5 000 000
БО-19	4B021903338B	30.04.2019	30.10.2015	30.10.2025	5,00%	2
17-ИП	41703338B	–	30.03.2016	30.03.2019 <sup>1</sup>	10,57%	5 000 000
БО-20	4B022003338B	18.05.2019	18.05.2016	18.05.2026	11,00%	5 000 000
БО-26	4B022603338B	21.07.2019	21.07.2016	21.07.2026	10,30%	7 000 000
БО-12	4B021203338B	29.09.2019	29.09.2016	29.09.2026	9,85%	7 000 000
18-ИП	41803338B	–	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
БО-001P-01	4B020103338B001P	–	28.09.2017	30.09.2020	8,35%	7 000 000
19-ИП	41903338B	–	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
<b>Итого</b>						<b>66 899 583</b>

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.04.2019 г. составили 1 888 496 тыс. рублей.

На 1 января 2019 г.:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Основная сумма долга, тыс. руб.
-------	--	--------------	-----------------	----------------	-----------------------	---------------------------------



БО-05	4B020503338B	21.04.2020	21.10.2013	21.10.2023	9,85%	2 094 748
14-ИП	41403338B	–	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	5 000 000
13-ИП	41303338B	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 804 624
15-ИП	41503338B	–	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	5 000 000
БО-25	4B022503338B	28.01.2019	28.07.2015	28.07.2025	5,00%	209
БО-08	4B020803338B	20.04.2019	20.10.2015	20.10.2025	12,40%	5 000 000
БО-19	4B021903338B	30.10.2018	30.10.2015	30.10.2025	5,00%	2
17-ИП	41703338B	–	30.03.2016	30.03.2019	10,57%	5 000 000
БО-20	4B022003338B	18.05.2019	18.05.2016	18.05.2026	11,00%	5 000 000
БО-26	4B022603338B	21.07.2019	21.07.2016	21.07.2026	10,30%	7 000 000
БО-12	4B021203338B	29.09.2019	29.09.2016	29.09.2026	9,85%	7 000 000
18-ИП	41803338B	–	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
БО-001P-01	4B020103338B001P	–	28.09.2017	30.09.2020	8,35%	7 000 000
19-ИП	41903338B	–	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
<b>Итого</b>						<b>66 899 583</b>

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

#### 4.11 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Обязательства по выплате процентов, купонов	0	3 437 742
Обязательства по прочим операциям	170 554	237 212
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>170 554</b>	<b>3 674 954</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Расчеты по оплате труда	117 496	202 235
Расчеты по налогам и сборам	38 157	45 032
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	15 183	104 525
Расчеты с прочими дебиторами	898	1 038
Прочие обязательства	2 132	2 060
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>173 866</b>	<b>354 890</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>344 420</b>	<b>4 029 844</b>

#### 4.12 Уставный капитал

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

	Количество акций, шт.	Номинал, руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.
<b>1 апреля 2019 г.</b>			
Обыкновенные акции	3 243 167 978	1	3 243 168
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>3 243 167 978</b>		<b>3 243 168</b>
<b>1 января 2019 г.</b>			
Обыкновенные акции	3 243 167 978	1	3 243 168
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>3 243 167 978</b>		<b>3 243 168</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и один голос на акцию на общем собрании акционеров. В соответствии с Уставом: Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 000 000 000 (пять миллиардов) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

#### 4.13 Условные обязательства

Условное обязательство кредитного характера представлено вероятностью обратного выкупа кредитов по договору купли-продажи закладных, заключенному с ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент» в размере 15 303 тыс. рублей.

С целью определения вероятности обратного выкупа кредитов, в рамках Договора согласно условиям обратного выкупа, Банк определил вероятность возникновения данных событий в портфеле кредитов к продаже.

Вероятность возникновения случаев обратного выкупа оценивалась на основании ранее выявленных нарушений в портфеле. Сформирован 100% резерв от величины вероятности обратного выкупа на дату купли-продажи прав требования по кредитам.

#### 4.14 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО 13 делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Для определения справедливой стоимости Банк проводит анализ рыночных стоимостей:

- рыночную стоимость объекта, определенную независимым оценщиком;
- использует электронный сервис, который выдает автоматическое решение о стоимости;
- анализирует стоимость аналогичных объектов по объявлениям, размещенным в СМИ;
- запрашивает экспертное мнение риелторов.

После определения справедливой стоимости Банк реализует объект или делает корректировки стоимости в сторону уменьшения в случаях, если присутствуют обременения.

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней в иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 г:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	443 553	443 553
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	443 553	443 553

Обязательств, учитываемых по справедливой стоимости в промежуточной отчетности, нет.

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней в иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 г:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	537 689	537 689

Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости

-	-	537 689	537 689
---	---	---------	---------

Обязательств, учитываемых по справедливой стоимости в промежуточной отчетности, нет.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

### 5.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	на 01 апреля 2019 г.	на 01 апреля 2018 г.
Торговые операции, нетто	116	-5 556
Курсовые разницы, нетто	(89 335)	-7 290
<b>Итого чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(89 219)</b>	<b>(12 846)</b>

### 5.3 Операционные расходы

	на 01 апреля 2019 г.	на 01 апреля 2018 г.
Заработная плата и премии	334 904	304 352
От списания активов (требований)	66 560	234 905
Расходы, связанные с содержанием имущества	111 363	127 978
Начисления на заработную плату	113 271	106 105
Организационные и управленческие расходы	42 913	37 487
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	133 887	18 596
Амортизация основных средств и НМА	19 345	15 722
Прочие расходы на содержание персонала	710	418
По операциям с выпущенными ценными бумагами	120	90
Прочие	11 046	15 742
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>834 119</b>	<b>861 395</b>

### 5.4 Налог на прибыль

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

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

В течение 1 квартала 2019 года не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка. Текущая налоговая ставка составляет 20%.

	на 01 апреля 2019 г.	на 01 апреля 2018 г.
Налог на прибыль	189 511	169 831
Прочие налоги и сборы	36 327	26 124
<b>Итого</b>	<b>225 838</b>	<b>195 955</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Денежные средства	710 973	431 898
Средства в Центральном Банке РФ	1 703 172	1 765 972
Средства в кредитных организациях	200 632	273 372
<b>Итого</b>	<b>2 614 777</b>	<b>2 471 242</b>

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

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	0	16
Резерв на возможные потери	0	(16)
<b>Итого за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

Управление рисками в Банке осуществляется под контролем Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, рассматривает и утверждает Стратегию по управлению рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их применения, в то время как Правление отвечают за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность.

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

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК:

- устанавливает на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в Банке;
- определяет плановые (целевые) уровни рисков, структуру лимитов для Банка;
- на ежемесячной основе получает информацию о значимых рисках Банка и управлении капиталом Банка.

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

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

Функционирование Службы управления рисками основывается на следующих принципах:

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

В рамках выполнения своих функций Служба управления рисками:

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- принимает решения касательно структуры активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка, экономической и общественно-политической ситуацией, а также исходя из ограничений, связанных с управлением рисками и ликвидностью в Банке в рамках ВПОДК;
- утверждает состав, целевые и предельные уровни показателей структурных рисков, и связанных с ними лимитов;
- оказывает содействие Правлению в мониторинге риска-аппетита (склонности к риску);
- утверждает планы действий по восстановлению финансовой устойчивости при кризисных ситуациях;
- по требованию Правления информирует Правление о своей работе в рамках ВПОДК.

Комитет по рискам:

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

деятельности (кроме восстановления финансовой устойчивости).

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

Комитет по анализу партнеров рассматривает вопросы соответствия контрагентов требованиям Банка.

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

Бюджетный Комитет рассматривает вопросы касательно финансового планирования и бюджетного контроля.

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

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

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

Полный цикл реализации ВПОДК Банка занимает год и включает:

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

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

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

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Банк подвержен или может быть подвержен);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния, вероятности и скорости их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Банка и профессиональной оценки экспертов (при необходимости);
- описание применяемых в Банке методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритизация рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка;

- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

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

В Банке признаны значимыми нижеперечисленные виды рисков:

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

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2019 года Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Стресс-тестирование является ключевым инструментом в управлении рисками и позволяет оценить потенциальное влияние на финансовое состояние исключительного, но вероятного события при изменении макроэкономических параметров. Достаточность доступного внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год в рамках цикла ВПОДК Банка, а также по запросу Руководства Банка или Регулятора, чтобы получить прогнозные и бюджетные

оценки показателей достаточности внутреннего капитала Банка. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Банк пересчитывает стресс-тест.

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

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

### **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском осуществляется на основе следующих неотъемлемых принципов:

- Целенаправленность процесса: соответствие процесса управления кредитным риском специфике направлений деятельности Банка (ипотечное кредитование физических лиц).
- Цикличность и непрерывность. Цикличность процесса – осуществление управления кредитным риском на повторяющихся этапах и бизнес-процессах, при этом каждый из этапов управления



риском неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно. Непрерывность – осуществление процесса управления кредитным риском на постоянной основе.

- Полнота охвата – осуществление управления кредитным риском осуществляется всеми уполномоченными сотрудниками Банка, на всех уровнях управления кредитным риском и в каждом вовлеченном подразделении.
- Разделение функций: четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками, независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, принимающих риски.
- Постоянное совершенствование: использование лучших практик и методов управления кредитным риском, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в рыночной практике.
- Регламентация: полное отражение процедур и методов управления кредитным риском в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.
- Открытость и осведомленность. Открытость – понимание системы управления кредитным риском для всех подразделений и работников Банка, понимание и поддержка политики управления риском со стороны руководства Банка. Осведомленность – базирование управления кредитным риском на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению кредитным риском на каждом уровне управления Банка.

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

- Установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов / портфели и т.д.;
- Определение стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных сегментах;
- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска.

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния кредитного риска на финансовые результаты Банка является обеспечение. Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимого имущества или залог прав требований на недвижимое имущество. В зависимости от вида обеспечения, а также иных факторов риска применяются различные уровни коэффициента кредит/залог – соотношения размера кредита/займа и стоимости приобретаемой недвижимости, которые отражают его качество и ликвидность.

Помимо материального обеспечения (ипотека) Банк применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты, поручительства, страхование. При этом Банк использует различные виды страхования, такие как страхование имущества, страхование жизни и здоровья заемщика и страхование от утраты прав собственности. Дополнительно в кредитный договор могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки. В целях минимизации кредитного риска Банк может применять различные виды страхования: имущества, жизни и здоровья заемщика, страхование титула (страхование риска материальных потерь, которые может понести добросовестный приобретатель вследствие утраты прав собственности на объект недвижимости).

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

Банк предъявляет высокие требования к кредито- и платежеспособности заемщиков, а также к качеству предмета залога. Строгое соблюдение установленных требований позволяет удерживать долю просроченной задолженности со сроком более 90 дней по предоставленным ипотечным кредитам на достаточно низком уровне (1,7% на 1 апреля 2019 г.), что является результатом проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита.

С целью управления риском возможного падения/потери стоимости обеспечения в Банке разработан комплекс мер, направленный на минимизацию данного риска. Одной из основных мер служит наличие обязательного первоначального взноса при получении ипотечного кредита. Банк особое внимание уделяет проверке справедливой стоимости обеспечения, осуществляя первичную оценку обеспечения в виде недвижимости с привлечением независимых оценочных компаний. Кроме того, Служба управления рисками Банка на ежеквартальной основе проводит определение справедливой стоимости обеспечения в соответствии с внутренней методикой. Классификация активов, резервируемых в соответствии с положениями Банка России 590-П и 611-П, представлена ниже:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	16 706 286	18 779 942
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	200 632	273 515
Ссуды, предоставленные физическим лицам	188 890 355	181 092 437
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	2 146 692	1 487 279
Активы, полученные по договорам отступного	443 553	537 689
<b>Итого активов</b>	<b>208 387 518</b>	<b>202 170 862</b>

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

Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества в соответствии с 590-П по состоянию на начало и конец отчетного периода.

	Дата	Итого, %%	Удельный вес задолженности, классифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
Межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2019	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.04.2019	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2019	100.0	98.5	1.5	0.0	0.0	0.0
	01.04.2019	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2019	100.0	5.9	85.5	2.7	1.8	4.1
	01.04.2019	100.0	4.3	87.5	2.8	1.7	3.7
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	01.01.2019	100.0	12.0	53.1	25.8	0.6	8.5
	01.04.2019	100.0	8.2	46.4	12.4	2.5	30.5
Активы, полученные по договорам отступного	01.01.2019	100.0	66.4	26.3	6.8	0.5	0.0
	01.04.2019	100.0	61.2	27.9	10.3	0.6	0.0
<b>Итого активов</b>	01.01.2019	<b>100.0</b>	<b>15.0</b>	<b>77.1</b>	<b>2.6</b>	<b>1.6</b>	<b>3.7</b>
	01.04.2019	<b>100.0</b>	<b>12.3</b>	<b>79.8</b>	<b>2.7</b>	<b>1.5</b>	<b>3.7</b>

Как видно из приведенных показателей, на 1 апреля 2019 г. большую часть активов 92,1% (на 1 января 2019 г. – 92,1%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве активов.

Общий объем сформированных резервов по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 6,9 млрд. рублей (на 1 января 2019 г. – 6,8 млрд. рублей). Расчетный резерв составил 10,5 млрд. рублей (на 1 января 2019 г. – 11,1 млрд. рублей).

Общая сумма расходов на формирование резервов за 1 квартал 2019 год составила 2,6 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 2,7 млрд. рублей.

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

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

<b>Финансовые активы</b>	<b>На 1 апреля 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>Среднее значение за год</b>
Кредитные требования и требования по получению процентов физических лиц	159 912 224	149 900 152	154 906 188
Кредитные требования и требования по получению процентов кредитных организаций	5 518 636	5 211 781	5 365 209
Прочее	1 615 478	2 315 021	1 965 249
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>167 046 338</b>	<b>157 426 954</b>	<b>162 236 646</b>

Общая сумма принятого в обеспечение имущества (недвижимости), ценных бумаг (закладных), поручительств по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 410,4 млрд. рублей (на 1 января 2019 г. – 388,5 млрд. рублей), из которых обеспечение второй категории качества составило 388,3 млрд. рублей (на 1 января 2019 г. – 366,5 млрд. рублей), в том числе:

	<b>На 1 апреля 2019 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
Ценные бумаги (закладные)	322 894 060	307 548 981
Недвижимость	65 412 547	58 953 906
Поручительства физических лиц	22 061 772	21 953 756
<b>Итого</b>	<b>410 368 379</b>	<b>388 456 643</b>

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

В качестве обеспечения по выдаваемым Банком ссудам в залог принимаются имущественные права (требования) на недвижимое имущество, относящееся ко II категории качества обеспечения с учетом п. 6.3 Положения 590-П, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

Справедливая стоимость обеспечения для формирования РВП по ссудам, предоставленным физическим лицам, анализируется на постоянной основе и оформляется в виде профессионального суждения не реже одного раза в квартал. При этом анализируется, было ли падение текущей среднеквартальной стоимости 1 кв. м недвижимости по отношению к среднеквартальной стоимости 1 кв. м недвижимости за предыдущие периоды более, чем на 30%. Если падение более, чем на 30% не выявлено, то обеспечение учитывается в расчете резерва в размере величины оценки справедливой стоимости на момент выдачи.

По состоянию 1 апреля 2019 г. в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 32 446 102 тыс. рублей (на 1 января 2019 г. – 37 764 583 тыс. рублей). Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг.

### Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 апреля 2019 г. объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 8 696 829 тыс. рублей (на 1 января 2019 г. – 7 377 074 тыс. рублей).

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. удельный вес просроченных активов составил 4,2% (на 1 января 2019 г. – 3,7%).

Ниже в таблице представлены сведения о длительности просрочки отдельных видов:

	Дата	Просро- ченные активы (всего)	В т.ч. длительностью				Сформи- рованные резервы
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2019	7 145 198	3 248 384	894 389	497 710	2 504 715	3 010 551
	01.04.2019	8 069 447	4 087 741	1 194 532	460 651	2 326 523	2 859 810
Требования по получению процентных доходов	01.01.2019	53 023	24 911	6 203	3 096	18 813	20 967
	01.04.2019	578 246	54 883	296 523	16 482	210 358	512 663
Прочие активы	01.01.2019	178 853	160 683	3 028	3 713	11 429	90 064
	01.04.2019	49 136	28 553	4 730	3 277	12 576	24 272
Итого	01.01.2019	<u>7 377 074</u>	<u>3 433 978</u>	<u>903 620</u>	<u>504 519</u>	<u>2 534 957</u>	<u>3 121 582</u>
	01.04.2019	<u>8 696 829</u>	<u>4 171 177</u>	<u>1 495 785</u>	<u>480 410</u>	<u>2 549 457</u>	<u>3 396 745</u>

На 1 апреля 2019 г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 2 886 209 тыс. рублей – 1,4% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 1 114 591 тыс. рублей.

На 1 января 2019 г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 3 431 248 тыс. рублей – 1,8% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 1 471 787 тыс. рублей.

### Риск концентрации

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

Информация об уровне валютного риска на 1 апреля 2019 г. представлена в таблице:

Активы	Рубли	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	652 813	46 387	11 773	710 973
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 084 404	0	0	2 084 404
Обязательные резервы	381 232	0	0	381 232
Средства в кредитных организациях	88 494	109 397	2 627	200 518
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	195 473 863	3 665 524	0	199 139 387
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 990 938	0	0	2 990 938

Требования по текущему налогу на прибыль	1 429	0	0	1 429
Отложенный налоговый актив	156 975	0	0	156 975
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 245	0	0	300 245
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	421 071	0	0	421 071
Прочие активы	6 154 291	10 459	0	6 164 750
<b>Всего активов</b>	<b>208 324 523</b>	<b>3 831 767</b>	<b>14 400</b>	<b>212 170 690</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 116 974	3 665 842	0	123 782 816
средства кредитных организаций	113 491 515	3 632 467	0	117 123 982
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 625 459	33 375	0	6 658 834
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 526 551	33 375	0	3 559 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 788 079	0	0	68 788 079
оцениваемые по амортизированной стоимости	68 788 079	0	0	68 788 079
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 303	0	0	15 303
Прочие обязательства	331 251	12 934	235	344 420
<b>Всего обязательств</b>	<b>189 251 607</b>	<b>3 678 776</b>	<b>235</b>	<b>192 930 618</b>

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2019 г. представлена в таблице:

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	371 191	48 940	11 767	431 898
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 186 467	-	-	2 186 467
Обязательные резервы	420 495	-	-	420 495
Средства в кредитных организациях	162 135	109 950	1 287	273 372
Чистая ссудная задолженность	189 100 725	4 509 392	-	193 610 117
Требования по текущему налогу на прибыль	49 677	-	-	49 677
Отложенный налоговый актив	156 975	-	-	156 975
Основные средства, НМА и материальные запасы	276 430	-	-	276 430
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	515 230	-	-	515 230
Прочие активы	1 483 136	57 462	-	1 540 598
<b>Всего активов</b>	<b>194 301 966</b>	<b>4 725 744</b>	<b>13 054</b>	<b>199 040 764</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	99 268 446	4 446 119	-	103 714 565
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	7 216 465	43 651	1 508	7 261 624
Вклады физических лиц	3 690 154	43 592	1 508	3 735 254
Выпущенные долговые обязательства	66 899 583	-	-	66 899 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 369	-	-	16 369
Прочие обязательства	3 945 824	83 735	285	4 029 844

<b>Всего обязательств</b>	<b>177 346 687</b>	<b>4 573 505</b>	<b>1 793</b>	<b>181 921 985</b>
---------------------------	--------------------	------------------	--------------	--------------------

Банк применяет следующие методы управления риском концентрации:

- внедрение процессов контроля и мониторинга риска;
- установление лимитов риска концентрации;
- разработка внутренних документов, регламентирующих управление риском.

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 апреля 2019 г.:

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	710 973	0	0	0	710 973
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 084 404	0	0	0	2 084 404
Обязательные резервы	381 232	0	0	0	381 232
Средства в кредитных организациях	194 776	5 742	0	0	200 518
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	193 920 186	804 981	3 230 413	1 183 807	199 139 387
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 990 938				2 990 938
Требования по текущему налогу на прибыль	1 429	0	0	0	1 429
Отложенный налоговый актив	156 975	0	0	0	156 975
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 245	0	0	0	300 245
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	421 071	0	0	0	421 071
Прочие активы	6 102 852	39 759	15 971	6 168	6 164 750
<b>Всего активов</b>	<b>206 883 849</b>	<b>850 482</b>	<b>3 246 384</b>	<b>1 189 975</b>	<b>212 170 690</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	123 627 497	34 432	87 343	33 544	123 782 816
средства кредитных организаций	117 123 982	0	0	0	117 123 982
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 503 515	34 432	87 343	33 544	6 658 834
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 404 607	34 432	87 343	33 544	3 559 926

Выпущенные долговые ценные бумаги	68 788 079	0	0	0	68 788 079
оцениваемые по амортизированной стоимости	68 788 079	0	0	0	68 788 079
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 303	0			15 303
Прочие обязательства	342 673	515	1 122	110	344 420
<b>Всего обязательств</b>	<b>192 773 552</b>	<b>34 947</b>	<b>88 465</b>	<b>33 654</b>	<b>192 930 618</b>

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2019 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	431 898	-	-	-	431 898
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 186 467	-	-	-	2 186 467
Обязательные резервы	420 495	-	-	-	420 495
Средства в кредитных организациях	272 157	1 215	-	-	273 372
Чистая ссудная задолженность	188 402 090	809 655	3 222 896	1 175 476	193 610 117
Требования по текущему налогу на прибыль	49 677	-	-	-	49 677
Отложенный налоговый актив	156 975	-	-	-	156 975
Основные средства, НМА и материальные запасы	276 430	-	-	-	276 430
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	515 230	-	-	-	515 230
Прочие активы	1 478 104	40 182	16 607	5 705	1 540 598
<b>Всего активов</b>	<b>193 769 028</b>	<b>851 052</b>	<b>3 239 503</b>	<b>1 181 181</b>	<b>199 040 764</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	100 446 119	3 268 446	-	-	103 714 565
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	7 024 702	40 537	109 940	86 445	7 261 624
Вклады физических лиц	3 498 332	40 537	109 940	86 445	3 735 254
Выпущенные долговые обязательства	66 899 583	-	-	-	66 899 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 369	-	-	-	16 369
Прочие обязательства	4 013 399	15 231	1 102	112	4 029 844
<b>Всего обязательств</b>	<b>178 400 172</b>	<b>3 324 214</b>	<b>111 042</b>	<b>86 557</b>	<b>181 921 985</b>

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

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

Банка – норматив Н9.1;

- лимит на совокупную величину кредитов и обязательств кредитного характера по инсайдерам Банка от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив Н10.1;
- лимит на максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив Н25.

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

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

За 1 квартал 2019 года значительных изменений в системе управления кредитным риском (в том числе риском концентрации) не было.

### **Структурный валютный (рыночный) риск**

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

В соответствии с Картой рисков Банк определяет рыночный риск как значимый для Банка. Источник рыночного риска представлен структурным валютным риском, который является частью рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ 511-П. Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

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

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

Методами управления валютным риском являются:

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

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

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

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска в составе комплексного стресс-тестирования, результаты которого утверждаются решением Совета Директоров Банка. С периодичностью подготовки отчетности по значимым рискам (ежедневно, ежемесячно и ежеквартально), информация по рыночному риску (включая структурный валютный риск) доводится до сведения Руководства Банка. Значения рыночного риска участвуют в определении метрик риск-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.



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

Анализ чувствительности Банка к структурному валютному (рыночному) риску по состоянию на 1 апреля 2019 г.

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	64,7347	+20%	30 598	24 478
Евро	72,7230	+20%	2 833	2 266
Доллары США	64,7347	-20%	(30 598)	(24 478)
Евро	72,7230	-20%	(2 833)	(2 266)

Анализ чувствительности Банка к структурному валютному (рыночному) риску по состоянию на 1 января 2019 г.

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	69,4706	+20%	30 448	24 358
Евро	79,4605	+20%	2 252	1 802
Доллары США	69,4706	-20%	(30 448)	(24 358)
Евро	79,4605	-20%	(2 252)	(1 802)

За 1 квартал 2019 года значительных изменений в системе управления рыночным риском не было.

### Операционный риск

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

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению.

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

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

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

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

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

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

страхование:

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Общая 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка на 1 апреля 2019 г., составляет 10 310 млрд. рублей (на 1 января 2019 г. – 10 707 млрд. рублей).

Сумма доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 апреля 2019 г. составляет 16 496 млрд. рублей (на 1 января 2019 г. – 17 131 млрд. рублей).

За 1 квартал 2019 года значительных изменений в системе управления операционным риском не было.

#### **Процентный риск банковской книги**

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

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

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

Основной целью Банка является максимальное ограничение подверженности процентному риску в рамках установленных лимитов, соответствующих риск-аппетиту Банка. Для этого, любой остаточный процентный риск банковской книги должен находиться в пределах лимитов чувствительности, установленных для Банка в целом и одобренных Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП).

Для измерения процентного риска Банковской книги Банк использует два показателя:

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

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

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

С целью управления процентным риском Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. Банк на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэп-анализ) по срокам, и принимает своевременные меры по минимизации и управлению таким риском. На ежемесячной основе происходит расчет чувствительности активов и пассивов Банка к изменению ставок кривых доходностей на +/-0.1%, а также стресс-тестирование сценариев роста коротких ставок относительно длинных и роста длинных ставок относительно коротких, и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту, а также расчет прогноза чувствительности к процентному риску на горизонте в плюс два месяца, следующего за отчетным периодом.

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

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска банковской книги в составе комплексного стресс-тестирования, результаты которого утверждаются решением Совета Директоров Банка. С периодичностью подготовки отчетности по значимым рискам (ежедневно, ежемесячно и ежеквартально), информация по процентному риску доводится до сведения Руководства Банка. Значения процентного риска участвуют в определении метрик риск-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.

Ниже представлена информация о чувствительности Банка к изменениям процентных ставок (по данным управленческой отчетности) на 1 апреля 2019 г.:

	Кратко-срочная	Средне-срочная	Долго-срочная	Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки
+0.1% сдвиг кривой доходности	(6 379)	72 447	(113 635)	(47 567)
-0.1% сдвиг кривой доходности	6 389	(72 660)	114 540	48 269
Сдвиг кривой доходности вверх в стрессе	(540 945)	3 745 504	(4 150 026)	(945 467)
Сдвиг кривой доходности вниз в стрессе	205 795	(1 841 790)	2 908 886	1 272 890

## Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью раннего обнаружения дефицита ликвидности используются следующие количественные индикаторы:

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

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

Рассматриваются следующие качественные факторы:

- снижение долгосрочного рейтинга Банка;
- негативные изменения в рыночной конъюнктуре, выражающиеся в снижении стоимости

ликвидных активов и сужение ликвидности финансовой системы.

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

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

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

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

Анализ риска ликвидности (по данным управленческой отчетности, с учетом вероятности досрочного погашения) по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Срок погашения не опре- делен	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	2 996 010	-	-	-	-	-	-	-	2 996 010
Средства в банках	16 736 101	-	-	-	-	-	-	-	16 736 101
Ипотечные кредиты физическим лицам	4 233 734	6 605 004	27 121 643	55 205 139	35 569 842	44 174 303	13 109 471	-	186 019
Прочие активы	5 667 650	666 563	443 758	991	380 200	427 126	-	-	136
<b>Итого активы</b>	<b>29 633 495</b>	<b>7 271 567</b>	<b>27 565 401</b>	<b>55 206 130</b>	<b>35 950 042</b>	<b>44 601 429</b>	<b>13 109 471</b>	<b>-</b>	<b>213 337 535</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства на счетах клиентов	6 402 611	-	109 508	304 000	-	-	-	-	6 816 119
Финансирование полученное	249 861	1 317 220	16 495 115	74 959 429	14 700 000	5 000 000	-	-	112 721 625
Субординированный долг	7 647	-	63 779	-	2 000 000	-	-	2 294 694	4 366 120
Выпущенные облигации	11 046 436	5 847 081	14 886 508	24 461 872	11 500 000	937 500	-	-	68 679 397
Прочие обязательства	2 650	637 076	1 131	30 492	-	412 313	-	-	1 083 662
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>17 709 205</b>	<b>7 801 377</b>	<b>31 556 041</b>	<b>99 755 793</b>	<b>28 200 000</b>	<b>6 349 813</b>	<b>-</b>	<b>2 294 694</b>	<b>193 666 923</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>11 924 290</b>	<b>(529 810)</b>	<b>(3 990 640)</b>	<b>(44 549 663)</b>	<b>7 750 042</b>	<b>38 251 616</b>	<b>13 109 471</b>	<b>(2 294 694)</b>	<b>19 670 612</b>
<b>Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>	<b>11 924 290</b>	<b>11 394 480</b>	<b>7 403 840</b>	<b>(37 145 823)</b>	<b>(29 395 781)</b>	<b>8 855 835</b>	<b>21 965 306</b>	<b>19 670 612</b>	

За 1 квартал 2019 года значительных изменений в системе управления риском ликвидности не было.

#### Прочие виды рисков

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

мониторинг ситуации с данными рисками.

К таким рискам относятся:

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

## **8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА**

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

## **9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» от 25 ноября 2011 г.:

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

- Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

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

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

**(а) Операции с высшим руководством Банка**

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

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

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	<u>на 01 апреля 2019</u>	<u>на 01 января 2019</u>
Средства в кредитных организациях	5 742	1 215
Прочие активы	0	35 642
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 858	406 000
Прочие обязательства, в том числе:	7 508	31 392

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	<u>на 01 апреля 2019</u>	<u>на 01 апреля 2018</u>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями	8 447	11 557
Комиссионные расходы	58	7 877
Операционные расходы	9 595	361

**(в) Операции с компаниями Группы Росбанк**

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	<u>на 01 апреля 2019</u>	<u>на 01 января 2019</u>
Средства в кредитных организациях	194 887	272 259
Чистая ссудная задолженность	16 706 286	18 779 941
Прочие активы	54 272	68 659
Средства кредитных организаций	114 925 143	100 446 118
Субординированные кредиты	4 294 694	4 389 412
Прочие обязательства	2 145 062	1 955 598

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	<u>на 01 апреля 2019</u>	<u>на 01 апреля 2018</u>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	299 637	166 051
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	875	1 217
Комиссионные доходы	11	5
Прочие операционные доходы	1 164	730
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2 206 792	1 295 749
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	787	6 364
Комиссионные расходы	250	246
Операционные расходы	3 371	3 046

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме) составили 18 млн. рублей. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 4,58%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не выплачивались;
- выходные пособия управленческому персоналу не начислялись и не выплачивались.

Списочная численность персонала на 01 апреля 2019 г. составляла 899 человек, в том числе основного управленческого персонала – 6 человек.

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

## 11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Заместитель Председателя Правления  
Финансовый директор

Е.А. Кудлик



Главный бухгалтер

Б.А. Лазарев

14 мая 2019 г.