

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2017 ГОД	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2017 ГОД	11
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	13
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	27
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	29
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» ЗА 2017 ГОД	
1. ВВЕДЕНИЕ	31
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	32
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	32
2.2. Основные показатели деятельности Банка	33
2.3. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	34
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	35
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	36
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	37
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	37
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	45
4.3. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты	48
4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год	49
4.5. Информация об изменениях в учетной политике и о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	49
4.6. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	50
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	50
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	50
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
5.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости	53
5.4. Чистая ссудная задолженность	54
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59
5.7. Активы, предназначенные для продажи	61
5.8. Прочие активы	62
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63
5.10. Прочие обязательства	63
5.11. Уставный капитал	64
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	65
6.1. Процентные доходы и расходы	65
6.2. Комиссионные доходы и расходы	65
6.3. Прочие операционные доходы	66
6.4. Операционные расходы	66
6.5. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	66
6.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	67
6.7. Возмещение (расход) по налогам	67
6.8. Информация о вознаграждении работников	68
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	68

8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	76
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	77
9.1.	Кредитный риск	77
9.2.	Мониторинг и контроль кредитных рисков	84
9.3.	Рыночный риск	91
9.4.	Процентный риск	91
9.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты	92
9.6.	Валютный риск	93
9.7.	Операционный риск	96
9.8.	Риск ликвидности	97
9.9.	Риск концентрации	104
9.10.	Судебные иски	107
9.11.	Риск потери деловой репутации	107
9.12.	Налогообложение	107
9.13.	Внебалансовые обязательства	108
9.14.	Операционная среда	108
9.15.	Стратегический риск	109
9.16.	Сведения о обремененных и необремененных активах	109
10.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	110
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	110
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	114
13.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	118
14.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	119
15.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	122
16.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	123

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
(АО «Банк ЖилФинанс»)
ЗА 2017 ГОД**

1. ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») и пояснительная информация к годовой отчетности (далее – «пояснительная информация») Акционерного Общества «Банк Жилищного Финансирования» (далее – АО «Банк ЖилФинанс» или «Банк») составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности (далее – «РСБУ») и в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») или «ЦБ РФ»:

- Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»);
- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

В состав годовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 2017 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2018 года, а также пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – «тыс. руб »), если не указано иное.

Пояснительная информация к годовой отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм годовой отчетности, учитывает события после отчетной даты и включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов.

Годовая отчетность и пояснительная информация к ней включают в себя показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка и не включают данные, относящиеся к консолидированной финансовой отчетности банковской группы Банка.

Годовая отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.bgfbank.ru>

Годовая отчетность будет направлена на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению 29 июня 2018 года.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 20 октября 1994 года. Банк зарегистрирован и располагается по адресу: Россия, 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д 27/24. Изменений наименования Банка, его местонахождения и адреса в 2017 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 3138 от 17 февраля 2015 года.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	Номер	Срок действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-03480-100000 от 07.12.2000 года	Бессрочно
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 177-03583-010000 от 07.12.2000 года	Бессрочно
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12324-000100 от 30.06.2009 года	Бессрочно
Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.	Per. №. 14139 H от 13.03.2015 года	Бессрочно

Банк России на основании заявления Банка аннулировал 6 февраля 2017 года ранее выданную Банку лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-12322-001000 от 30.06.2009 года. Отказ от данной лицензии обусловлен уточнением направлений деятельности Банка в рамках реализации его долгосрочной стратегии развития.

Банк был включен 11 июля 2005 года под номером 834 в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитных организациях, но не более 1,400 тыс. руб. на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом № 451-ФЗ от 29 декабря 2014 года «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

На 1 января 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 11 кредитно-кассовых офисов в городах Санкт-Петербург, Екатеринбург, Нижний Новгород, Саратов, Казань, Омск, Новосибирск, Красноярск, Краснодар, Новороссийск, Волгоград. На 1 января 2017 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 3 филиала (в городах Нижний Новгород, Омск, Краснодар), 3 кредитно-кассовых офиса (в городах Екатеринбург, Калининград и Санкт-Петербург) и 9 операционных офисов (в городах Липецк, Ростов-на-Дону, Волгоград, Саратов, Пермь, Казань, Новосибирск, Красноярск и Новороссийск).

В первом полугодии 2017 года в соответствии с долгосрочной стратегией развития Банка его филиалы в городах Нижний Новгород, Омск и Краснодар и входящие в их состав операционные офисы были преобразованы в кредитно-кассовые офисы и подчинены головному офису Банка. Кроме того, в 2017 году были закрыты внутренние структурные подразделения Банка в городах Липецк, Ростов-на-Дону, Калининград и Пермь.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2018 года составила 303 человека, на 1 января 2017 года – 362 человека.

В течение 2017 года Банк осуществлял деятельность по следующим основным направлениям:

- ипотечное жилищное кредитование физических лиц;
- привлечение срочных вкладов/ депозитов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции с ценными бумагами, классифицируемыми в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемых до погашения;
- конверсионные операции с иностранной валютой – собственные и по поручению клиентов;
- выдача банковских гарантий юридическим лицам.
- обслуживание кредитов других организаций, продажа кредитов.

В 2017 году Банк продолжил реализацию положений долгосрочной стратегии развития, разработанной и утвержденной Советом Директоров Банка в 2012 году, которая предполагает повышение инвестиционной привлекательности и операционной эффективности Банка и определяет следующие приоритетные направления:

- увеличение объемов выдачи ипотечных жилищных кредитов физическим лицам;
- рефинансирование выдаваемых ипотечных жилищных кредитов посредством выпуска ипотечных ценных бумаг, в том числе по программам Акционерного Общества «ДОМ.РФ» (до 2 марта 2018 года – Акционерное Общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») (далее – «ДОМ.РФ»);
- увеличение портфеля ипотечных жилищных кредитов, обслуживаемых Банком (включая рефинансированные и секьюритизированные ссуды).

В начале 2018 года Советом Директоров Банка была утверждена новая долгосрочная стратегия развития Банка на период до 2020 года включительно, определяющая следующие приоритетные направления:

- существенный рост объемов выдачи ипотечных жилищных кредитов физическим лицам и осуществление диверсификации каналов их продажи;
- увеличение показателей прибыльности и эффективности деятельности Банка, в том числе за счет реорганизации сети внутренних структурных подразделений и реформирования их в кредитно-кассовые офисы без касс;
- совершенствование механизмов работы с просроченной задолженностью и реализации взысканных объектов недвижимости;
- значительный рост объемов ипотечных жилищных кредитов, которые Банк планирует секьюритизировать в рамках сделок с ДОМ.РФ.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Активы Банка по состоянию на 1 января 2018 года по отношению к активам на 1 января 2017 года сократились на 746,275 тыс. руб. (или на 7,05%), составив 9,832,960 тыс. руб. Основной причиной сокращения активов является снижение чистой ссудной задолженности на 1,536,204 тыс. руб. (или на 24,47%), что, в свою очередь, обусловлено уменьшением объема ссуд, предоставленных юридическим лицам, на 458,888 тыс. руб. (или на 53,92%) и ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1,344,673 тыс. руб. (или на 24,00%). Ключевым фактором указанных изменений выступали как сделки по уступке портфелей ипотечных ссуд в рамках «Фабрики ИЦБ» (см. Пояснение 11), так и плановые погашения ссудной задолженности. Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2018 года по отношению к 1 января 2017 года выросли на 212,028 тыс. руб. (или на 8,19%) преимущественно за счет роста инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства Банка по состоянию на 1 января 2018 года по отношению к обязательствам на 1 января 2017 года снизились на 830,816 тыс. руб. (или на 6,96%), в основном, в результате

снижения объема привлеченных вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 592,576 тыс. руб. (или на 8,16%) в результате их планового погашения. За 2017 год Банком получена чистая прибыль в размере 84,541 тыс. руб. против чистого убытка за 2016 год в размере 481,316 тыс. руб., что обусловлено существенно меньшим объемом досоздания резервов под обесценение чистой ссудной задолженности – 54,562 тыс. руб. в 2017 году против 595,870 тыс. руб. в 2016 году.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28 декабря 2012 года «о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 395-П»), по состоянию на 1 января 2018 года составили 2,320,645 тыс. руб., незначительно сократившись за 2017 год на 1,54%.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком соблюдаются все установленные Банком России обязательные нормативы, а также наблюдается положительная динамика значений основных нормативов достаточности капитала и ликвидности относительно предыдущей отчетной даты: норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 17,46% (1 января 2017 года: 16,10%), норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 323,50% (1 января 2017 года: 102,79%), норматив текущей ликвидности (Н3) – 177,49% (1 января 2017 года: 101,16%).

2.3. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

В отчетном году наблюдалось постепенное восстановление российской экономики после кризисных явлений, в том числе связанных с ухудшением конъюнктуры на рынке энергоносителей и введенными международными секторальными санкциями в отношении ряда юридических и физических лиц Российской Федерации.

Согласно данным Росстата рост величины ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% против падения по итогам 2016 года на 0,2%. При этом экономический рост был неравномерным – для отдельных отраслей была характерна позитивная динамика: оборот розничной торговли вырос за 2017 год на 1,2% (2016 год: спад на 4,6%), грузооборот транспорта – рост за 2017 год на 5,4% (2016 год: рост на 1,8%), строительство – сокращение за 2017 год на 1,4% (2016 год: сокращение на 2,2%). В то же время по некоторым отраслям происходило замедление темпов роста относительно 2016 года: промышленное производство – рост за 2017 год на 1,0% (2016 год: рост на 1,3%), сельское хозяйство – рост за 2017 год на 2,4% (2016 год: рост на 4,8%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил ЦБ РФ в рамках реализации решений о постепенном переходе к нейтральной денежно-кредитной политике планомерно снижать ключевую ставку с 10,00% до 7,75% годовых к концу 2017 года, а в первом полугодии 2018 года – дополнительно до 7,25% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли – средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Рост цен на энергоносители способствовал укреплению и стабилизации курса рубля РФ – средний курс за 2017 год составил 58,3 рубля за доллар США. В первой половине 2018 года преимущественно в результате макроэкономических факторов, заключающихся в расширении международных секторальных санкций, произошло незначительное ослабление курса рубля до уровня 61-63 рубля за доллар США.

Наблюдалось улучшение ситуации на рынке труда – уровень безработицы снизился к концу 2017 года до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в прошлом году, несмотря на то, что рост заработных плат в экономике сдерживался низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения по итогам 2017 года снизились на 1,7%, в то же время наблюдается существенная положительная динамика данного показателя, так как по итогам прошлого года их снижение составило 5,8% в годовом выражении. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась – доля денежных доходов, направляемых на сбережения, составила в 2017 году 8,1% против 11,1% в 2016 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса РФ в 2017 году достиг 40,2 млрд. долл. США против 25,5 млрд. долл. США в 2016 году. Увеличение профицита объясняется ростом

нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 млрд. долл. США в сравнении с 19,8 млрд. долл. США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг РФ с начала 2017 года вырос на 14,9 млрд. долл. США до 529,1 млрд. долл. США.

Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, а индекс МосБиржи – снизился на 5,5%.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

Согласно данным ЦБ РФ российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 млрд. руб. против 930 млрд. руб. в 2016 году. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием из-за разового отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год выросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно с учетом поправки на валютную переоценку. Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному и сократился с 7,9% до 7,0% по розничному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9% по сравнению с 2016 годом. В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% с учетом поправки на валютную переоценку. Заимствования банковского сектора у ЦБ РФ сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства вырос в 3 раза.

Согласно данным ЦБ РФ в 2017 году рынок ипотечного жилищного кредитования продемонстрировал рекордный рост на фоне снижения величины процентных ставок. Объем выданных ипотечных жилищных кредитов (далее – «ИЖК») увеличился за год на 37,2% и достиг 2 трлн. руб., превысив уровень предыдущих лет. Количество предоставленных ИЖК составило 1,1 млн. шт. Средневзвешенная процентная ставка по ИЖК в рублях продолжала снижаться в течение года и достигла в декабре 2017 года рекордно низкого значения в 9,79% против 11,54% в декабре 2016 года. С совокупная задолженность по ИЖК на конец 2017 года достигла 5,2 трлн. руб., увеличившись за год на 15,4%. Удельный вес просроченной задолженности по ИЖК в рублях на 1 января 2018 года практически не изменился и составил менее 1,1%. Третий год подряд продолжался рост объемов досрочного погашения ИЖК. По итогам 2017 года его объем составил 846,9 млрд. руб., больше чем на треть превысив показатель 2016 года. Рынок рефинансирования ИЖК кредитными организациями продолжает восстановление после значительного снижения в 2015 году. Объем рефинансирования ИЖК в 2017 году составил 161,2 млрд. руб.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В 2016 году годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по обыкновенным именным акциям по результатам работы Банка за 2015 год, прибыль за 2015 год в размере 12,496 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

В 2017 году годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по обыкновенным именным акциям по результатам работы Банка за 2016 год, убыток за 2016 год в размере 481,316 тыс. руб. покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год в размере 84,541 тыс. руб. будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка, планируемом к проведению 29 июня 2018 года

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие организации:

Ипотечные агенты:

- ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1»,
- ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-2»,
- ЗАО «Ипотечный агент Пульсар-1»,
- ЗАО «Ипотечный агент Пульсар-2»,
- ООО «Ипотечный агент Вега-1»,
- ООО «Ипотечный агент Вега-2»,

Ипотечные агенты, в стадии подготовки эмиссии облигаций с ипотечным покрытием:

- ООО «Ипотечный агент Титан-1»,
- ООО «Ипотечный агент Титан-2»,
- ООО «Ипотечный агент Титан-3»

Специализированные финансовые общества:

- ООО «СФО Корсар»,
- ООО «СФО Корсар-2»,
- ООО «СФО Корсар-3»,
- ООО «СФО Пандора-1»,
- ООО «СФО Пандора-2»

Специализированные финансовые общества, в стадии подготовки эмиссии облигаций с залоговым обеспечением:

- ООО «СФО Корсар-4»

В соответствии с уставами ипотечных агентов, входящих в банковскую группу Банка, предметом их деятельности является исключительно приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием и осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

ООО «Ипотечный агент Титан-1» было ликвидировано 1 июня 2018 года на основании решения учредителей общества.

В соответствии с уставами специализированных финансовых обществ, входящих в банковскую группу Банка, предметом их деятельности является исключительно приобретение активов для осуществления эмиссий облигаций с залоговым обеспечением и осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с залоговым обеспечением.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. выпущенными обыкновенными именными акциями Банка владели следующие юридические лица:

	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
ООО «Финжилстрой»	50,00%	50,00%
ООО «Техмашстройсервис»	19,92%	19,92%
ООО «Строймонтажконцепция»	10,00%	10,00%
ООО «Юнион-Девелоперс»	5,00%	5,00%
ООО «ЗападИнвестСтрой»	5,00%	5,00%
ООО «СтройМашинПлкс»	5,00%	5,00%
ООО «Вестстройинвест»	5,00%	5,00%
ООО «Монтажэкономарсенал»	0,08%	0,08%
Итого	100,00%	100,00%

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. конечными бенефициарными собственниками Банка являлись:

	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
Писарев К.В.	50,00%	50,00%
Жуков Ю.В.	50,00%	50,00%
Итого	100,00%	100,00%

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, подготовленная в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, была размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.bgfbank.ru> 30 мая 2018 года

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Приказом Председателя Правления Банка № 532 от 30 декабря 2016 года в Банке утверждена Учетная политика на 2017 год. Учетная политика введена в действие с 1 января 2017 года и содержит единые методологические принципы организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности Банка, разработанные в соответствии с требованиями РСБУ, в том числе положений:

- Федерального закона № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»);
- Положения Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»).

Система ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Банке основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», логистике правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Банк относит к существенным те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку финансовых показателей Банка пользователями годовой отчетности.

В связи с вступлением в силу следующих нормативно-правовых актов: с 1 января 2017 года отдельных положений Указания Банка России № 4065-У от 8 июля 2016 года «О внесении изменений в Положение Банка России № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»; с 1 января 2017 года Указания Банка России № 4167-У от 24 октября 2016 года «О внесении изменений в Указание № 3054-У»; с 3 апреля 2017 года Положения № 579-П, а также в целях совершенствования организации и ведения бухгалтерского учета отдельных операций Банка в Учетную политику на 2017 год были внесены следующие изменения:

- рабочий план счетов Банка приведен в соответствие с требованиями Положения № 579-П;
- исключены положения о порядке осуществления депозитарного учета ценных бумаг и исключена глава Д «Счета депо» из рабочего плана счетов Банка;
- отражено, что начисление процентов по кредитным договорам в бухгалтерском учете прекращается в том числе с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве в отношении заемщика;

- уточнен порядок бухгалтерского учета операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований,
- уточнен порядок оформления бухгалтерских справок при осуществлении бухгалтерских записей,
- указано, что если удержание до даты оферты долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию «удерживаемых до погашения», предусмотрено инвестиционной стратегией, определенной во внутренних документах Банка, то предъявление указанных ценных бумаг к выкупу эмитентом допустимо отражать в бухгалтерском учете как погашение ценных бумаг, то есть не признавать изменением намерения или возможности Банка удерживать их до погашения,
- уточнены положения о порядке признания и учета объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В течение 2017 года иные изменения, не связанные с изменениями законодательства РФ в сфере ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, в Учетную политику Банка на 2017 год не вносились.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

4.1.1. Учет активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемых на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – «контроль»). Контроль предназначен для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

4.1.2. Учет операций по кредитованию клиентов

Все кредиты выдаются на основании решений уполномоченных органов Банка и заключенных договоров. Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга и обесцениваются на величину сформированного по ним резерва на возможные потери, учитываемого на отдельных пассивных счетах.

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц изложена во внутренних нормативных документах Банка. Внутренние нормативные документы устанавливают порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению и возврату (погашению) клиентами Банка полученных денежных средств, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные счета в Банке.

Погашение процентов производится в сроки, предусмотренные договорами. Проценты по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно, в разрезе каждого договора нарастающим итогом. Проценты по кредитам, отнесенным к I-III категориям качества, начисляются с прямым отнесением на счета прибылей и убытков. Проценты по кредитам, отнесенным к IV-V категориям качества, начисляются на внебалансовых счетах.

Оценка кредитных рисков по каждой выданной ссуде производится на основании определения категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга, при отсутствии иных существенных факторов. Определение категории качества ссуды и отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение и качество обслуживания долга).

Создание и восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П, по начисленным процентам и прочим активам – Положения № 611-П.

Резерв на возможные потери по ссудам корректируется в течение месяца в случае изменения категории качества кредита; корректировка резерва, связанная с изменением курса валют, остатка ссудной задолженности при частичном или полном погашении кредита, производится в последний рабочий день месяца. Резерв формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

4.1.3. Учет операций по привлечению средств клиентов

Учет операций по счетам и вкладам юридических и физических лиц, в том числе начисление процентов, производится согласно установленным Банком тарифам и в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

Выплата процентов производится в сроки, предусмотренные договорами. Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются Банком на остаток на текущем/ депозитном счете клиента на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно, в разрезе каждого договора нарастающим итогом.

Аналитический учет счетов юридических и физических лиц ведется в разрезе клиентов по видам валют. Аналитический учет вкладов юридических и физических лиц ведется в разрезе вкладчиков по срокам привлечения и видам валют.

4.1.4. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение, в состав которых по процентным (купонным) ценным бумагам кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее – «ПФИ»), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

После первоначального признания по процентным (купонным) ценным бумагам стоимость изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. на балансе Банка отражены следующие виды ценных бумаг:

- долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания и до даты прекращения признания. Переоценка ПФИ осуществляется ежедневно.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (далее – «ISIN»), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно данному методу при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг

4.1.5. Учет основных средств

Основные средства (далее – «ОС») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью ОС, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и иных возмещаемых налогов. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС, а также затрат по доставке и доведению ОС до состояния готовности к использованию определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Первоначальная стоимость ОС увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого НДС в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении ОС. В первоначальную стоимость ОС включаются предусмотренные договорами будущие расходы по демонтажу, ликвидации ОС и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по дисконтированной стоимости.

Стоимость ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости ОС допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации или оценки по обесценению. Переоценка объектов ОС не производится.

Начисление амортизации по объектам ОС производится линейным способом. Стоимость ОС погашается путем начисления амортизации. Объектом для начисления амортизации являются ОС, находящиеся в Банке на праве собственности и/или полученные в финансовую аренду (лизинг). Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов ОС, кроме случаев нахождения ОС на реконструкции и модернизации по решению руководства Банка продолжительностью свыше 12 месяцев или перевода на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев. Срок полезного использования ОС устанавливается Банком самостоятельно по каждому объекту.

4.1.6. Учет нематериальных активов

Нематериальные активы (далее – «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка. Конкретный состав расходов на приобретение и создание НМА, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Первоначальная стоимость НМА увеличивается (корректируется) на сумму невозмещаемого НДС в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении НМА.

Для последующей оценки всех групп НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Указанная модель учета применяется ко всем НМА, входящим в каждую группу НМА. Переоценка НМА не производится.

НМА ежегодно (на конец отчетного периода) тестируются на наличие признаков возможного обесценения. В случае наличия любого признака обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Начисление амортизации по объектам НМА производится линейным способом. Срок полезного использования НМА устанавливается Банком самостоятельно по каждому объекту. НМА с неопределенным сроком полезного использования и НМА, которые не доведены до пригодности к

использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

4.1.7. Учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости). Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Себестоимость запасов увеличивается (корректируется) на сумму невозвратимого НДС в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, уплаченного при приобретении запасов. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

4.1.8. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Под недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (далее – «НВНВОД»), понимается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНВОД Банком не планируется.

Банк принимает к бухгалтерскому учету объекты в качестве НВНВОД при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет НВНВОД после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. НВНВОД, учитываемая по справедливой стоимости, подлежит переоценке не реже одного раза в три года.

По НВНВОД, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. НВНВОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.1.9. Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимается имущество (кроме объектов недвижимости, включая землю), отвечающее критериям признания основных средств/нематериальных активов (средства труда) и запасов (предметы труда), приобретенное в результате прекращения обязательств заемщиков Банка по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о реализации или использования в собственной деятельности такого имущества.

Первоначальной стоимостью полученных объектов является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость указанных объектов не поддается надежной оценке, то их оценка принимается:

- при получении средств и предметов труда по договорам (соглашениям) об отступном – по стоимости, указанной в договоре (соглашении) об отступном, без учета суммы НДС, если реализация средств и предметов труда, являющихся предметом отступного, подлежит обложению этим налогом;
- при принятии на баланс средств и предметов труда, являющихся предметом залога – по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК РФ, без учета суммы НДС, если такие суммы определены решением суда или судебными приставами-исполнителями.

После признания объектов в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего

рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны таковыми, на конец отчетного года осуществляет их последующую оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта,
- справедливой стоимости (для средств труда) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/ предполагаемой цены (с учетом возможного их повреждения, полного или частичного устаревания, снижения их стоимости на активном рынке), по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки (чистая стоимость возможной продажи)

4.1.10. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – «ДАП») понимаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования при одновременном выполнении следующих условий:

- ДАП готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) ДАП;
- Банк ведет поиск покупателя ДАП, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАП Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по ДАП, подлежащим передаче акционерам (участникам), – за вычетом затрат, которые необходимо понести для передачи).

ДАП подлежат указанной оценке также на конец отчетного периода. ДАП не амортизируются. По ДАП формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 283-П исходя из фактического срока, прошедшего с момента их классификации Банком в качестве ДАП.

4.1.11. Учет финансовых результатов

Информация о доходах, расходах, прибыли/ (убытке) и прочем совокупном доходе/ (убытке) отражается Банком в Отчете о финансовых результатах в соответствии с требованиями Положения № 446-П.

Доходы и расходы от совершаемых операций 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 Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде,

к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Начисление процентных доходов и расходов осуществляется Банком ежедневно.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.1.12. Учет вознаграждений сотрудникам

Вознаграждения сотрудникам Банка включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения;
- долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности в Банке;
- прочие долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам Банка возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, а также внутренними документами Банка и трудовыми договорами с сотрудниками.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по начислению и перечислению страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате указанных вознаграждений в соответствии с законодательством Российской Федерации. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам не дисконтируются.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку. При признании долгосрочных вознаграждений обязательства по начислению и перечислению страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, которые возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам учитываются по дисконтированной стоимости. На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

4.1.13. Учет активов, обязательств и операций в иностранной валюте

Активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения установленных ЦБ РФ официальных курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату начисления соответствующих доходов и расходов.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Ниже приведены установленные ЦБ РФ официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на соответствующую дату, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Рубли/Доллар США	57 6002	60 6569
Рубли/Евро	68.8568	63.8111

4.1.14. Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль Банка определяются в соответствии с главой 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций»

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовыми значениями активов и обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, по налоговой ставке, установленной законодательством Российской Федерации, действующей на конец отчетного периода (см. Пояснение 4 2)

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере 1/3 фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

4.1.15. Учет внебалансовых обязательств

На внебалансовых счетах Банка отражаются закладные и иное имущество, принятые в обеспечение по выданным ипотечным ссудам, выданные юридическим лицам банковские гарантии, условные обязательства некредитного характера; обязательства Банка по срочным сделкам; а также имущество, полученное по договорам аренды.

Закладные и иное имущество, полученные в залог, отражаются в бухгалтерском учете в сумме принятого обеспечения. Рыночная стоимость полученного обеспечения подлежит переоценке не реже одного раза в квартал, результаты которой используются Банком при расчете величины резервов на возможные потери по ссудной задолженности, но не корректируют залоговую стоимость, отраженную на внебалансовых счетах в бухгалтерском учете Банка

Банковские гарантии выдаются на основании решений Правления Банка и отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах в момент выдачи либо в момент вступления в силу. В том случае, если в гарантии оговорено, что она вступает в силу при наступлении определенного условия, но без указания даты, отражение гарантии на внебалансовом счете производится в момент ее выдачи. По выданным Банком гарантиям формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Согласно п. 1 и 3 Указания Банка России № 3309-У от 7 июля 2014 года «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества и специализированного общества проектного финансирования» в случае, если денежные требования, являющиеся предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, уступлены одним первоначальным кредитором (оригинатором), его доля участия в риске, должна составлять не менее 20% в отношении специализированных финансовых обществ. Банк принимает на себя указанные риски путем приобретения облигаций с залоговым обеспечением, выпущенных специализированными финансовыми обществами, и формирует по ним условные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах в размере 20% от стоимости чистых вложений (без учета купонных доходов) в соответствующие ценные бумаги, классифицируемые в категорию «удерживаемые до погашения»

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения. Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФО учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с

изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

4.1.16. Учет сделок по уступке прав требований

В рамках своей специализации Банк осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам пулов ипотечных судд физическим лицам, в том числе удостоверенных закладными, для целей осуществления последними эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, что обеспечивает возможность привлечения фондирования в результате секьюритизации портфелей ипотечных кредитов в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ. По договору об уступке портфеля ипотечных судд Банк, являющийся первоначальным кредитором, уступает права требования по кредитным соглашениям в объеме, установленном заключенным договором, новому кредитору – ипотечному агенту – за плату по согласованной цене.

Переход прав требований по данному договору оформляется актом приема-передачи прав требований. На основании указанного акта осуществляется списание задолженности по кредитным соглашениям в соответствующем объеме, установленном договором.

Финансовый результат по договору об уступке прав требований определяется на дату подписания акта приема-передачи прав требований как разница между ценой сделки и суммой уступаемых прав требований.

Детальное описание характера и структуры указанных операций, совершенных Банком в 2017 и 2016 гг., представлено в *Пояснении 11*.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики руководство Банка должно делать оценки и допущения, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательства, а также на их стоимость в следующем отчетном периоде, в отношении балансовой стоимости активов и обязательства, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежачие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к конкретному портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд / групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется на ежеквартальной основе

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в *Пояснении 5.4*.

Резерв на возможные потери по прочим активам

Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Банком применяется оценка прочих активов, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, на портфельной и индивидуальной основе.

Индивидуальная классификация элементов расчетной базы предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П.

Включение элементов расчетной базы осуществляется в портфель: однородных требований/ гарантий, исходя из принципа несущественности суммы элемента, условных обязательств – аналогично соответствующим портфелям однородных ссуд без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/ гарантий/ условных обязательств.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери по прочим активам представлена в *Пояснениях 5.1, 5.8*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство Банка использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в *Пояснениях 5.2, 5.3, 5.5*.

Классификация и оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Руководство Банка применяет профессиональные суждения при оценке того, можно ли первоначально классифицировать долговые обязательства, обращающиеся на активном рынке, в категорию вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в частности, на основании намерения и возможности у Банка удерживать их до погашения.

Банк формирует резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в соответствии с требованиями Положения № 611-П

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в *Пояснении 5.5*

Классификация и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Руководство Банка признает в качестве ДАП объекты недвижимости, полученные в результате урегулирования обязательств клиентов по ипотечным судам, в случае их неисполнения и обращения взыскания на предмет залога, по отступному или на основании решения суда. Данная классификация осуществляется руководством Банка на основании мотивированных суждений в соответствии с требованиями Положения № 448-П и Учетной политики Банка (см. *Пояснении 4.1.10*).

Банк формирует резервы на возможные потери по ДАП в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери по ДАП представлена в *Пояснении 5.7*.

Классификация и оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Классификация объектов в качестве НВНВОД осуществляется Банком на основании внутренних распоряжений исходя из ожиданий, что данные объекты не планируются к реализации в течение следующих 12 месяцев. Руководством Банка применяется модель учета НВНВОД по справедливой стоимости на основе предположений, что справедливая стоимость данных объектов может быть надежно определена. Порядок и периодичность переоценки НВНВОД устанавливаются в Учетной политике и внутренних документах Банка.

Специалистами отдела анализа стоимости залогов управления рисков Банка подготавливается мотивированное суждение о текущей рыночной стоимости каждого объекта НВНВОД на дату переоценки на основе рыночной информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости и учета иных экономических факторов. Руководство Банка считает, что представленная в бухгалтерском учете справедливая стоимость НВНВОД (см. *Пояснение 5.6*) отражает рыночные условия на конец отчетного периода

Налоговое законодательство

Действующее налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими налоговыми органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с существующими тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суда могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В 2017 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25 ноября 2013 года «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств (см. Пояснение 6.7).

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

4.3. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и финансовые результаты деятельности за отчетный год.

Банк вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением его деятельности, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Однако, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующее событие после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Некорректирующие события раскрыты в настоящей пояснительной информации в *Пояснении 16 «События после отчетной даты»*, и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

В бухгалтерском учете Банка в 2017 и 2016 годах были отражены следующие существенные корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение / корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащим признанию в отчетном году, в связи с получением в период с 1 января 2018 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2017 годом;
- корректировка сумм резервов на возможные потери и сумм резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность.

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

В Учетную политику Банка на 2018 год по сравнению с Учетной политикой на 2017 год был внесен ряд существенных изменений, обусловленных приведением ее положений в соответствии с требованиями измененных/новых нормативно-правовых актов в сфере ведения бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности, в том числе:

- Указания № 4637-У от 6 декабря 2017 года (изменения в 4212-У),
- Указания № 4594-У от 31 октября 2017 года (изменения в 3054-У),
- Указания № 4638-У и 4639-У от 6 декабря 2017 года вместо 3081-У,
- Указания № 4722-У от 15 февраля 2018 года (изменения в 579-П),
- Положения № 611-П от 23 октября 2017 года вместо 283-П,
- Указания № 4763-У от 2 апреля 2018 года (изменения в 180-И),
- Инструкции № 181-И от 16 августа 2017 года вместо 138-И,
- Указания № 4605-У от 13 ноября 2017 года (изменения в 507-П).

Иные существенные изменения, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике и о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В связи с уточнением порядка расчета сумм корректировок, используемых для определения величины денежных потоков по приобретению и реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также по приобретению и погашению ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2016 год Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2017 год:

	2016 г. (до корректировок и)	Сумма корректиров ки	2016 г. (после корректировок и)
1.1 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1 проценты полученные	(385,993)	29,976	(356,017)
1.1.9 операционные расходы	1,024,114	27,693	1,051,807
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(868,432)	2,283	(866,149)
1.2.1 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(410,001)	91,292	(318,709)
1.2.2 чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(398,913)	(27,693)	(426,606)
1.2.3 чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	(410,783)	175,036	(235,747)
1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам	321,810	(56,051)	265,759
1.3 Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(795,994)	121,268	(674,726)
2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(1,240,347)	(376,663)	(1,617,010)
2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2,158,968	376,662	2,535,630
2.5 Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(318,680)	(79,960)	(398,640)
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	92,410	(41,870)	50,540
2.8 Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	692,351	(121,831)	570,520
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(96,961)	(23,827)	(120,788)
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	395,363	1	395,364

На дату выпуска данной годовой отчетности Банком не было выявлено существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие отчетные периоды. Составления пересмотренной отчетности и замены годовой отчетности не происходило.

4.6. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Расчет базовой прибыли/ (убытка) на одну обыкновенную акцию Банка составлен в соответствии с методологическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли/ (убытке), приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ № 29и от 21 марта 2000 года.

Величина разведенной прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк не имел конвертируемых привилегированных акций и конвертируемых облигаций, а также других инструментов/ контрактов, приводящих к разведению прибыли/ (убытка).

Информация о базовой прибыли/ (убытку) на одну обыкновенную акцию приведена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Чистая прибыли/ (убыток) за год, тыс. руб.	84,541	(481,316)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	3,500,000	3,500,000
Базовая прибыли/ (убыток) на акцию, руб.	24.15	(137.52)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлена следующим образом.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства	197,504	177,733
Средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	10,110	22,548
Средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях РФ	22,184	30,408
Средства в торговых системах	743	58,538
За вычетом резерва на возможные потери	(160)	(296)
Итого денежные средства и их эквиваленты	230,381	288,931

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения № 507-П. По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 272,880 тыс. руб. и 298,060 тыс. руб. соответственно. Иные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющие ограничения по их использованию, по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг., отсутствуют.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Отчете о движении денежных средств по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг., не включают в себя указанные ниже остатки на корреспондентских счетах других кредитных организациях РФ, по которым существует риск потерь:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
АО КБ «Солідарність»	478	2,316
АКБ «Российский капитал» (АО)	538	3,083
ПАО «БИНБАНК»	-	9,102
Банк РСБ 24 (АО)	150	150
За вычетом резерва на возможные потери	(160)	(296)
Итого денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	1,006	14,355

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации, выпущенные российскими организациями:				
Gaz Capital, S. A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром" ПАО)	65,034	USD	6.510	07.03.2022
LUKOIL International Finance B.V. Страна: НИДЕРЛАНДЫ, ("Нефтяная Компания "ЛУКОЙЛ" ПАО)	166,775	USD	6.565	07.06.2022
GPN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО) (GPN-22)	71,682	USD	4.375	19.09.2022
GPN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО) (GPN-23)	172,819	USD	6.000	27.11.2023
Еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями:				
GPB Eurobond Finance PLC, Страна: ИРЛАНДИЯ ("Газпромбанк" АО)	21,912	EUR	4.000	01.07.2019
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498,223			

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом.

	1 января 2017 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Еврооблигации, выпущенные российскими организациями:				
GPN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО) (GPN-23)	116.692	USD	6.000	27.11.2023
GPN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО) (GPN-22)	73,140	USD	4.375	19.09.2022
Gaz Capital, Societe Anonyme, Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром" ПАО) (GAZPR-22)	68,340	USD	6.510	07.03.2022
Gaz Capital, Societe Anonyme, Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром" ПАО) (GAZ-17)	15.220	EUR	3.755	15.03.2017
Еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями:				
VTB Capital, S. A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ («Банк ВТБ» ПАО)	100,306	USD	6.551	13.10.2020
Корпоративные облигации				
ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», класс A/3	1,285	RUB	10.750	24.12.2047
ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2», класс A	1,267	RUB	10.300	15.12.2043
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-2», класс A	996	RUB	9.250	03.01.2038
АО «Ипотечный Агент Пульсар 1», класс A	988	RUB	9.000	25.04.2045
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	378,234			

5.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Банк осуществляет оценку финансовых активов – еврооблигаций, выпущенных российскими финансовыми и кредитными организациями, по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом требований, установленных МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и методологическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России от 29.12.2009 года № 186-Т).

Согласно указанным нормативным актам для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методиками оценки:

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2 – методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаемые на рынке;
- Уровень 3 – методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ценными бумагами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги, информация о средневзвешенной рыночной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организаторов торгов и/или раскрывается информационно-аналитической системой Bloomberg.

Указанные выше рыночные котировки ценных бумаг отражают реальные сделки с соответствующими ценными бумагами на финансовом рынке и являются исходными данными для определения их справедливой стоимости. Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных.

В случае отсутствия раскрытой средневзвешенной цены на отчетную дату для определения стоимости ценных бумаг используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемых ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги в балансе Банка на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года отсутствуют.

Переклассификации между категориями ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» в «удерживаемые до погашения» в 2017 году Банком не проводилось.

5.4. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего		
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	646,000	580,000
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	12,187	3,000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего		
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	392,108	850,996
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4,259,251	5,603,924
За вычетом резерва на возможные потери	(568,712)	(760,882)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4,740,834	6,277,038

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	4,259,251	5,603,924
Финансы	1,050,295	1,433,820
Прочее	-	176
За вычетом резерва на возможные потери	(568,712)	(760,882)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4,740,834	6,277,038

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Ипотечное кредитование	4,236,625	(559,566)	3,677,059
Потребительские кредиты	4,717	(4,666)	51
Автокредитование	1,037	(1,037)	-
Овердрафт	-	-	-
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	16,872	-	16,872
	4,259,251	(565,269)	3,693,982

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Ипотечное кредитование	5,538,194	(702,543)	4,835,651
Потребительские кредиты	60,034	(46,238)	13,796
Автокредитование	4,913	(4,083)	830
Овердрафт	-	-	-
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	783	(2)	781
	<u>5,603,924</u>	<u>(752,866)</u>	<u>4,851,058</u>

Информация о концентрации рисков на одного заемщика представлена в *Пояснении 9.1* к годовой отчетности *Кредитный риск*.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в *Пояснении 9.7* к годовой отчетности *Риск ликвидности*.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. значительная часть ссуд была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе. Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в *Пояснении 9.9* к годовой отчетности *Риск концентрации*.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ОАО «АИЖК» серия 15	28,966	745	15.09.2028	Ba1 (Moody's, международная шкала) BBB- (S&P, международная шкала)
ОАО «АИЖК» серия 16	27,847	100	15.09.2021	Ba1 (Moody's, международная шкала) BBB- (S&P, международная шкала)
Итого корпоративные облигации	<u>55,658</u>			
Облигации с ипотечным покрытием:				
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «Б»	80,821	122	26.06.2041	не присвоен
Резерв	(806)			
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «Б»	97,858	147	26.08.2040	не присвоен
Резерв	(979)			
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-1» класс «М»	5,926	8	28.07.2044	не присвоен
Резерв	(59)			
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-2» класс «М»	5,778	8	28.02.2046	не присвоен
Резерв	(58)			

ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-1» класс «М»	17,358	47	25.04.2045	не присвоен
Резерв	(174)			
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-2» класс «М»	13,725	182	03.01.2038	не присвоен
Резерв	(137)			
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «М»	17,229	31	26.06.2041	не присвоен
Резерв	(172)			
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «М»	20,520	41	26.08.2040	не присвоен
Резерв	(205)			
ЗАО «Ипотечный Агент МИА-1» класс «М»	15,516	217	15.12.2043	не присвоен
Резерв	(155)			
ООО «Ипотечный Агент МИА-2» класс «М»	22,688	283	15.12.2043	не присвоен
Резерв	(227)			
Итого облигации с ипотечным покрытием	298,303			
Итого резерв по облигациям с ипотечным покрытием	(2,972)			
Итого облигации с ипотечным покрытием за вычетом резерва	<u>295,331</u>			
Облигации с залоговым обеспечением:				
ООО «СФО Ландора-1»	386,798	4,116	28.02.2046	не присвоен
Резерв	(3,909)			
ООО «СФО Ландора-2»	387,976	6,017	28.02.2048	не присвоен
Резерв	(3,940)			
ООО «СФО Корсар»	376,941	15,297	02.01.2048	не присвоен
Резерв	(3,923)			
ООО «СФО Корсар-2»	487,745	15,969	02.01.2048	не присвоен
Резерв	(5,037)			
ООО «СФО Корсар-3»	285,721	4,081	02.01.2048	не присвоен
Резерв	(2,898)			
Итого облигации с залоговым обеспечением	1,970,661			
Итого резерв по облигациям с залоговым обеспечением	(19,707)			
Итого облигации с залоговым обеспечением за вычетом резерва	<u>1,950,954</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>2,301,943</u>			

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Долговые ценные бумаги российских финансовых организаций:				
ОАО «ВЭБ-лизинг»	75,044	4,546	02.07.2020	BBB- (Fitch, международная шкала) BB+ (S&P, международная шкала)
Резерв	(790)			
Итого долговые ценные бумаги российских финансовых организаций за вычетом резерва	78,800			
Корпоративные облигации:				
ОАО «АИЖК» серия 15	27,420	843	15/09/2028	BB+ (S&P, международная шкала) Ba1 (Moody's, международная шкала)
ОАО «АИЖК» серия 16	45,516	167	15/09/2021	BB+ (S&P, международная шкала) Ba1 (Moody's, международная шкала)
Итого корпоративные облигации	74,946			
Облигации с ипотечным покрытием:				
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «Б»	80,621	121	26/06/2041	не присвоен
ООО «Ипотечный Агент «Вега-2» класс «В»	97,856	154	26/08/2040	не присвоен
Итого облигации с ипотечным покрытием	178,752			
Облигации с залоговым обеспечением:				
ООО «СФО Пандора-1»	410,257	10,215	28/02/2046	не присвоен
ООО «СФО Пандора-2»	411,909	7,970	28/02/2046	не присвоен
ООО «СФО Корсар»	497,705	14,918	02/01/2048	не присвоен
ООО «СФО Корсар-2»	496,115	28,317	28/07/2044	не присвоен
Итого облигации с залоговым обеспечением	1,877,406			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,209,904			

Так как по указанным выше чистым вложениям в облигации с залоговым обеспечением денежные требования, являющиеся предметом залога, уступлены одним оригинатором, то в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3309-У Банк формирует обязательства в размере 20% от балансовой стоимости вложений.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, операций по договорам РЕПО Банком не проводились

Информация о движении резервов на возможные потери за 2017 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	1 января 2017 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги российских финансовых организаций:					
ОАО «ВЭБ-лизинг»	790	-	(790)	-	-
Облигации с ипотечным покрытием:					
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «Б»	-	806	-	-	806
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «Б»	-	979	-	-	979
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-1» класс «М»	-	59	-	-	59
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-2» класс «М»	-	58	-	-	58
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-1» класс «М»	-	174	-	-	174
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-2» класс «М»	-	137	-	-	137
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «М»	-	172	-	-	172
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «М»	-	205	-	-	205
ЗАО «Ипотечный Агент МИА-1» класс «М»	-	155	-	-	155
ООО «Ипотечный Агент МИА-2» класс «М»	-	227	-	-	227
Облигации с залоговым обеспечением:					
ООО «СФО Пандора-1»	-	3,909	-	-	3,909
ООО «СФО Пандора-2»	-	3,940	-	-	3,940
ООО «СФО Корсар»	-	3,922	-	-	3,922
ООО «СФО Корсар-2»	-	5,037	-	-	5,037
ООО «СФО Корсар-3»	-	2,899	-	-	2,899
Итого	790	22,679	(790)	-	22,679

Информация о движении резервов на возможные потери за 2016 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	1 января 2016 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2017 года
Облигации с ипотечным покрытием.					
ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» класс «Б»	1,616	-	-	(1,616)	-
Долговые ценные бумаги российских финансовых организаций:					
ОАО «ВЗБ-лизинг»	-	790	-	-	790
Итого	1,616	790	-	(1,616)	790

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года фактов просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемых до погашений не было.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружени я	Мебель и оборудова ние	Капитальн ые вложения	Вложения в сооружени е, создание и приобрете ние основных средств	Материаль ные запасы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоценной стоимости						
На 1 января 2016 года	65,017	195,959	12,237	181	578	273,972
Приобретения	-	14,684	-	-	15,801	30,485
Модернизация	6,472	19,067	-	-	-	25,539
Переоценка	-	-	-	5	-	5
Выбытия	-	(18,409)	-	-	(15,562)	(33,971)
На 1 января 2017 года	71,489	211,301	12,237	186	817	296,030
Приобретения	-	29,121	-	29,951	14,723	73,795
Модернизация	-	30,720	-	30,694	-	61,414
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(528)	(9,968)	-	(59,843)	(14,689)	(85,028)
На 1 января 2018 года	70,961	261,174	12,237	988	851	346,211
Накопленная амортизация и обесценение						

На 1 января 2016 года	10,414	115,438	-	-	-	125,852
Амортизационные отчисления	661	36,275	-	-	-	36,936
Списано при выбытии	-	(15,189)	-	-	-	(15,189)
На 1 января 2017 года	11,075	136,524	-	-	-	147,599
Амортизационные отчисления	975	33,380	-	-	-	34,335
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	(173)	(8,096)	-	-	-	(8,269)
На 1 января 2018 года	11,877	161,788	-	-	-	173,665
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2017 года	60,414	74,777	12,237	186	817	148,431
На 1 января 2018 года	59,084	99,386	12,237	988	851	172,546

На 1 января 2018 г. балансовая стоимость основных средств, являющихся объектом финансовой аренды, составляет 3,588 тыс. руб. (1 января 2017 года: 5 215 тыс. руб.). Стоимость транспортного средства, являющегося объектом финансовой аренды, составляет 8,053 тыс. руб. (1 января 2017 года: 8,053 тыс. руб.). Арендованные активы остаются в залоге в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) или по полученным краткосрочным ссудам, на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 70,322 тыс. руб. и 45,299 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе банка имеется объект, классифицированный в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, стоимость которого составляет 12,237 тыс. руб. (1 января 2017 года: 21,237 тыс. руб.). В течение отчетного периода переоценки данного объекта не производилось.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности в 2017 году не было.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. фактические затраты на сооружение (строительство) основных средств отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Проведенная Отделом оценки стоимости залогов Управления рисков Банка на конец года проверка на обесценения основных средств, признаков возможного обесценения основных средств не выявила.

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов и вложений в создание и приобретение нематериальных активов

	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости			
На 1 января 2016 года	3,653	-	3,653
Приобретения	236,565	65,221	301,786
Выбытия			
Перевод	64,382	(64,381)	1
На 1 января 2017 года	304,600	840	305,440
Приобретения	-	55,534	55,534
Выбытия	(25,684)	-	(25,684)
Перевод	48,119	(48,119)	-
На 1 января 2018 года	327,035	8,255	335,290
Накопленная амортизация и обесценение			
На 1 января 2016 года	2,298	-	2,298
Амортизационные отчисления	7,480	-	7,480
Списано при выбытии	-	-	-
На 1 января 2017 года	9,778	-	9,778
Амортизационные отчисления	8,854	-	8,854
Списано при выбытии	(1,065)	-	(1,065)
На 1 января 2018 года	17,567	-	17,567
Остаточная балансовая стоимость			
На 1 января 2017 года	294,822	840	295,662
На 1 января 2018 года	309,468	8,255	317,723

5.7. Активы, предназначенные для продажи

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Объекты недвижимости, полученные Банком путем обращения взыскания на залоги по кредитам, предоставленным заемщикам, отказавшимся обслуживать задолженность	1,034,315	492,141
За вычетом резерва на возможные потери	(37,306)	(56,853)
Итого активы, предназначенные для продажи	997,009	435,288
	Балансовая стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 г.		188 827
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ипотечным судам по отступному или на основании решения суда		352 970
Реализация по договорам купли-продажи		(49 857)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.		492 140

Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ипотечным судам по отступному или на основании решения суда
 Реализация по договорам купли-продажи
 Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.

847 828
 (305 653)
1 034 315

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты недвижимости, полученные в результате урегулирования обязательств клиентов по выданным ипотечным судам, в случае их неисполнения и обращения взыскания на предмет залога, по отступному или на основании решения суда.

Банк не проводил в 2017 и 2016 годах переоценку объектов недвижимости и земли, полученных по договорам отступного. Анализ долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на предмет их обесценения по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, основывающийся в том числе на исторических данных о сроках и финансовых результатах от реализации указанных объектов за прошлые периоды, свидетельствует о наличии возможности реализации объектов в течение периода, не превышающего 12 месяцев после отчетной даты. В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №283-П от 20.03.2006 года банк формирует резервы на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк ведет активную работу по реализации указанных объектов и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным; утверждены квартальные планы продаж данных внеоборотных активов и в течение 2017 и 2016 годов Банк обеспечивал выполнение указанных планов.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Наращенные проценты	65,923	122,262
Незавершенные расчеты	136,340	3,682
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	6,772	142
Расчеты с контрагентами за проданные закладные	3,037	32
	<u> </u>	<u> </u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(23,222)</u>	<u>(29,230)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>188,850</u>	<u>96,898</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с заемщиками по решению суда	59,929	82,456
Авансы уплаченные	47,885	56,880
Расчеты за обслуживание кредитов	9,203	11,111
Расходы будущих периодов	3,785	3,274
Налоги, кроме налога на прибыль	3,938	2,270
Расчеты с работниками	349	325
Прочие	1,030	.
	<u> </u>	<u> </u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(43,169)</u>	<u>(38,219)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>82,950</u>	<u>118,097</u>
Итого прочие активы	<u>271,800</u>	<u>214,995</u>

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отличной от их эффективного использования, в балансе Банка на 01.01.2018 и 01.01.2017 в балансе Банка нет.
 Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в балансе Банка отсутствует.

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2017 и 2016 гг., представлена в *Пояснении 6.5* к годовой отчетности.

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	6,480,290	6,919,090
из них:		
- физические лица	6,471,790	6,866,459
- юридические лица	8,500	52,631
Субординированные займы	1,347,400	1,347,400
Текущие счета и депозиты до востребования	431,218	845,790
из них:		
- юридические лица	231,231	438,501
- физические лица	199,987	407,289
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,258,908	9,112,280

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Физические лица	6,671,777	7,273,748
Инвестиционная деятельность	1,347,400	1,347,400
Финансовый сектор	96,323	356,216
Нерезиденты	71,971	41,493
Сфера услуг	58,726	19,902
Страхование	8,500	52,661
Медицина	3,542	4
Строительство	313	174
Торговля	300	3,009
Прочее	50	17,622
Добывающая промышленность и металлургия	6	29
Производство	-	22
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,258,908	9,112,280

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 г.г. выпущенные долговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Наращенные проценты	78,655	85,768
Прочее	18,327	4,939
Средства в расчетах	3,912	308
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	40,105	34,793
Расходы по текущим налогам	18,026	25,315
Прочее	2,164	3,359
Доходы будущих периодов	1,817	1,457
Итого прочие обязательства	163,006	155,939

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 9.6 и 9.7 настоящей пояснительной информации.

5.11. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 3,500,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Разрешенный к выпуску капитал состоял из 19,000,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб. каждая

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 года эмиссионный доход в сумме 750 000 тыс. руб. представляет превышения вкладов, полученных в акционерный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход отражен в отчете о финансовом положении с учетом эффекта гиперинфляции, признанного в предыдущих периодах.

В 2016 и 2017 годах дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Привилегированных акций по состоянию на 1 января 2018 и 2017 года нет. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Уставом Банка.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2,320,645	2,356,837	(36,192)
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	350,000	350,000	-
Эмиссионный капитал	750,000	750,000	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	112,500	112,500	-
Прибыль предшествующих лет	94,416	94,415	-
Нераспределенная прибыль текущего года	84,541	-	84,541
Субординированный займ с дополнительными условиями	339,000	339,000	-
Источники основного капитала, итого	1,730,456	1,645,915	84,541
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	317,722	295,661	22,061
Убыток текущего года	1,968	1,817	151
Основной капитал, итого	1,410,766	1,348,437	62,329
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:			
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1,008,400	1,008,400	-
Источники дополнительного капитала, итого	1,008,400	1,008,400	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала:	98,521	-	98,521
	98,521	-	98,521
Норматив достаточности капитала (Н1), %	8,45	16,10	

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Кредиты физическим лицам	831,270	1,020,084
Ценные бумаги	475,513	390,661
Кредиты юридическим лицам	90,917	192,061
Кредиты банкам	19,178	16,077
Счета НОСТРО	6,372	4,129
Процентные доходы, всего	1,423,250	1,623,012

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Срочные депозиты физических лиц	639,019	791,124
Субординированные займы	171,858	164,522
Депозиты Банка России	3,930	23,185
Срочные депозиты юридических лиц	1,262	15,246
Срочные депозиты банков	-	14
Процентные расходы, всего	816,069	994,091

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Агентские и прочие услуги	33,751	49,290
Банковские гарантии	24,414	49,500
Прочие	5,476	1,614
Расчетные операции	5,023	3,149
Операции с банковскими картами и эквайринг	1,309	484
Ведение счетов	603	1,504
Валютный контроль	508	613
Кассовые операции	478	2,615
Комиссионные доходы, всего	71,562	108,769
Инкассация	2,407	2,468
Операции с банковскими картами	2,139	2,743
Расчетные операции	1,092	737
Прочие	966	1,537
Комиссионные расходы, всего	6,604	7,485
Чистые комиссионные доходы	64,958	101,284

6.3. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доходы от реализации приобретенных кредитов	284,051	208,349
Доходы от обслуживания кредитов	100,685	129,904
Доходы от погашения приобретенных кредитов	67,340	5,871
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15,810	-
Доходы прошлых лет по операциям привлечения денежных средств	5,271	135
Прочие доходы	4,935	8,345
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	2,205	2,290
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,831	1,332
Доход от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений	697	-
Доходы по реализации основных средств и прочего имущества	229	7,063

Прочие операционные доходы, всего

483,054	363,289
----------------	----------------

6.4. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	397,296	405,464
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	226,057	206,278
Расходы за предоставленные услуги	104,824	37,719
Неустойки и штрафы	77,714	84,254
Расходы от реализации собственных прав требования	55,874	142,255
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	50,555	2,283
Прочие	31,128	32,987

Операционные расходы, всего

943,448	911,240
----------------	----------------

6.5. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов Банка за 2017 и 2016 годы представлена ниже:

	Средства кредитных организаций	Ссуды, предоставленные клиентам	Финансовые вложения, удерживаемые для погашения	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Итого
1 января 2016 года	203	448,803	1,616	24,167	-	23,001	487,790
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	93	563,823	(826)	32,686	3,682	56,658	656,116
Списание активов	-	(222,601)	-	-	-	(41,353)	(263,954)
1 января 2017 года	296	790,025	790	56,853	3,682	38,306	889,952
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(136)	49,852	21,889	(19,547)	2,155	16,346	70,559
Списание активов	-	(247,959)	-	-	-	(10,949)	(258,908)
1 января 2018 года	160	591,918	22,679	37,306	5,837	43,703	701,603

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом

	2017 год	2016 год
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	(315,490)	(685,061)
выдачи ссуд	(147,002)	(51,255)
изменения качества ссуд	(168,488)	(624,151)
по иным причинам	-	(9,655)
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	513,597	343,839
погашения ссуд	253,120	50,937
изменения качества ссуд	11,513	14,142
другое, вкл. изменение курса иностранной валюты		
относительно рубля, установленного Банком России	2,002	24,422
списания безнадежных ссуд	246,962	254,338

6.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 946)	(91,492)
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19,709)	(37,219)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(22,655)	(128,711)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили в 2017 году 82,843 тыс. руб. (в 2016 году – 196,082 тыс. руб.)

6.7. Возмещение (расход) по налогам

В таблице приведена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	20,792	7,172
Прочие налоги	106,857	81,649
Итого расход по налогам	127,649	88,821

Банк осуществляет расчеты по налогу на прибыль за на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2017 и 2016 гг. составляет 20%.

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2017 и 2016 гг. представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	212,190	(392,495)
Налог по установленной ставке (20%)	(42,438)	-
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	(373)	(13)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(1,975)	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	23,994	2,331
Расход по налогу на прибыль	(20,792)	(7,172)

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2017 год	2016 год
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(419)	(406)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(373)	(13)
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале.	-	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(792)	(419)

6.8. Информация о вознаграждении работникам

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	313,343	322,438
Взносы в государственные внебюджетные фонды	79,047	81,053
Итого вознаграждение работникам	392,390	403,491

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в *Пояснениях 13 и 14* к годовой отчетности.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	1,135,310	1,009,437
Добавочный капитал	275,456	339,000
Основной капитал	1,410,766	1,348,437
Дополнительный капитал	909,879	1,008,400
Собственные средства (капитал)	2,320,645	2,356,837

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие (субординированный заем, информация о котором представлена в *Пояснении 5.9* к годовой отчетности), и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции,

резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	1,410,766	1,348,437
Базовый капитал, в т. ч.:	1,135,310	1,009,437
Уставный капитал	350,000	350,000
Эмиссионный доход	750,000	750,000
Резервный фонд	112,500	112,500
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	84,541	(481,316)
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	94,415	575,731
Нематериальные активы	(254,178)	(295,661)
Доходы будущих периодов	(1,968)	(1,817)
Добавочный капитал в т. ч.:	275,456	339,000
Субординированные кредиты	339,000	339,000
Нематериальные активы	(63,544)	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	909,879	1,008,400
Субординированные кредиты	1,008,400	1,008,400
Превышение суммы источников основного и дополнительного капитала	(98,521)	-
Собственные средства (капитал)	2,320,845	2,356,837

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	350,000	350,000
Эмиссионный доход	750,000	750,000
Привилегированные акции		
Номинальная стоимость	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Итого по акциям	1,100,000	1,100,000

Субординированные кредиты

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Субординированные кредиты, полученные от других компаний	рубли	12%	2024	1,008,400	1,008,400
Субординированные кредиты, полученные от других компаний	рубли	15%	6/с	339,000	339,000
Итого субординированных кредитов				1,347,400	1,347,400

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

В течение отчетного периода с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение на 1 января 2018 года, %	1 января 2018 года, %	Минимально допустимое значение на 1 января 2017 года, %	1 января 2017 года, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8.0	17,46	8.0	16,10
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	4.5	8,45	4.5	6,89
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	6.0	10,50	6.0	9,21

АО «Банк ЖилФинанс» не нарушало лимиты обязательных нормативов ЦБ РФ в течение 2017 года, за исключением Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6), исключительно за дату и в ситуации указанной ниже.

В 2017 году один день, а именно 25.12.2017 года, Банком был нарушен Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по контрагенту ООО «ИА «Фабрика ИЦБ».

В декабре 2017 года Банк участвовал в сделке по секьюритизации ипотечных активов с ООО «ИА «Фабрика ИЦБ». ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» - дочерняя компания АО «ДОМ.РФ», учрежденная в рамках реализации инициативы по созданию соответствующего лучшим практикам ликвидного рынка стандартизированных односторонневых ипотечных ценных бумаг с поручительством АО «ДОМ.РФ», для обеспечения банкам возможности в короткие сроки рефинансировать пулы закладных и привлекать капитал на рынок ипотеки.

Формат сделки предполагает, что за день до секьюритизации Банк продает закладные ипотечному агенту ООО «ИА «Фабрика ИЦБ». На следующий день ипотечный агент выпускает ценные бумаги и деньгами от размещения оплачивает приобретенные закладные.

Таким образом, у Банка в рамках сделки по продаже портфеля ипотечных кредитов (закладных) ООО «ИА «Фабрика ИЦБ» 25.12.2017 г. возникло нарушение норматива Н6 за счет появления дебиторской задолженности Ипотечного агента вследствие разрыва между датой перехода права собственности на закладные и датой полной оплаты покупной цены.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1») и норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5% и 8.0% соответственно (1 января 2017 года: 4.5% и 8.0%). По состоянию на 1 января 2018 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2») составляет 6.0% (1 января 2017 года: 6.0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный долг, информация о котором представлена выше, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала не было.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», «Резервный фонд», «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)», «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» всего, в том числе:	24, 26, 27, 33, 34	1,391,456X		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1,391,456X		X	X
1.1.1	X	X	X	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1,100,000
1.1.2	X	X	X	«Нераспределенная прибыль»	2	178,956
1.1.3	X	X	X	«Резервный фонд»	3	112,500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	8,258,908X		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	339,000X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	339,000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1,008,400X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	1,008,400

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2 2 1	X	X	X	Хсубординированные кредиты	X	1,008,400
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе	10	490,269X		X	X
3 1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	254,178X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	254,178	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	254,178
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	63,544	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	63,544
3.3	основные средства и материальные запасы, уменьшающие дополнительный капитал	X	X	«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	14,528
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	792X		X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X		X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X		X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе.	3, 5, 6, 7	7.065,544X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	
8	«Долгосрочные активы, предназначенные для продаж», всего, в том числе:	11	997,008X		X	X
8.1	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	83,933
9	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	271,800X		X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	26	1,968
9.2	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	62

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», «Резервный фонд», «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)», «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» всего, в том числе:	24, 26, 27, 33, 34	1,306,915X		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1,306,915X		X	X
1.1.1	X	X		X «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1,100,000
1.1.2	X	X		X «Нераспределенная прибыль»	2	94,415
1.1.3	X	X		X «Резервный фонд»	3	112,500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		X «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		X «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	9,112,280X		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	339,000	X «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	339,000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1,008,400	X «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	1,008,400
2.2.1	X	X		X субординированные кредиты	X	1,008,400
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	444,093X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	295,661X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		X «Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	295,661	X «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	295,661
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		X «Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
3.3	основные средства и материальные запасы, уменьшающие дополнительный капитал	X		X «Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	-
4	«Отложенный налоговый актив» всего, в том числе:	9	-X		X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4 1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	
4 2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них	20	419X		X	X
5 1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3 1 1 таблицы)	X	X		X	
5 2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3 1 2 таблицы)	X	X		X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37 41 1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая осудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе	3, 5, 6, 7	8 575,592X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	
8	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», всего, в том числе:	11	435,288X		X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
8 1	уменьшающие дополнительный капитал	X		X Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	
9	«Прочие активы», всего, в том числе	12	214 995X		X	X
9 1	уменьшающие базовый капитал	X		X Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	26	1.817
9 2	уменьшающие дополнительный капитал	X		X Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Основной капитал	1,410,766	1,348,437
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10,404,232	11,516,662
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13.6%	11.7%

Значение показателя финансового рычага и его компонентов не претерпело существенных изменений за отчетный период. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Отсутствуют.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Отсутствуют.

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям),
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Связанное кредитование – предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный портфель – совокупность всех кредитных операций, осуществляемых Банком с целью получения прибыли. Он может быть представлен объемами кредитов, предоставленных Банком за определенный период времени или остатками ссудной задолженности Банка на определенную отчетную дату. В структуре Баланса Банка кредитный портфель рассматривается как единое целое и составляет часть активов Банка, которая имеет свой уровень доходности и уровень риска.

Основными источниками *кредитного риска* являются.

На уровне отдельной ссуды:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога.

- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде,
- моральные и этические характеристики заемщика.

На уровне кредитного портфеля Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- для кредитов, выданных в иностранной валюте – изменение курсов валют,
- уровень квалификации персонала.

Анализ текущего финансового состояния, определение категории качества и оценку риска по контрагентам Банка на межбанковском денежном и валютном рынках; контрагентам по операциям с ценными бумагами, а также по эмитентам ценных бумаг проводит Управление рисков.

Анализ проводится в соответствии с утвержденными в Банке внутренними документами. Определение категорий качества и размера резерва на возможные потери производится в соответствии с утвержденным в Банке Порядком.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования, сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны заемщика, контрагента, внебалансовые кредитные обязательства. Более широкое понятие кредитного риска включает в себя риск потерь, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Потери могут быть также как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличить объем резервов под кредит и т.д.

Основным направлением деятельности Группы, несущим кредитный риск, является кредитование физических лиц. Управление кредитным риском в рамках установленных полномочий осуществляет Правление Банка. Решения по кредитным договорам физических лиц в рамках установленных кредитных программ принимаются Кредитным комитетом Банка после того, как кредитный договор прошел централизованный андеррайтинг. Решения по кредитным договорам физических лиц, выходящие за рамки установленных кредитных программ, принимаются Правлением Банка по рекомендации Кредитного комитета Банка после прохождения процедуры централизованного андеррайтинга. Решения по кредитным договорам юридических лиц принимаются Правлением Банка после того, как кредитный договор был одобрен Управлением рисков, Управлением экономической безопасности и при необходимости Юридическим Управлением.

Большинство займов, предоставляемых Банком физическим и юридическим лицам, обеспечивается залогом недвижимости.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Правление Банка ежемесячно управляет кредитным риском по банковским организациям по рекомендации Казначейства Банка, после того как лимиты риска на банковские организации

рассчитаны Управлением рисков. Правление Банка дополнительно принимает решения о сублимитах кредитного риска в рамках финансовых операций по рекомендации Казначейства Банка.

Правление Банка ежеквартально управляет кредитным риском по страховым организациям по предоставлению расчета лимитов страховой ответственности на страховые организации Управлением рисков.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга риска.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Для финансовых активов, отражаемых на счетах отчета о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Группа оценивает размер чистого кредитного риска исходя из балансовых статей и залогового обеспечения.

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности.

Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Кредитное качество финансовых активов

Денежные и приравненные к ним средства, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, соответствующий или близкий к суверенному, или очень хорошо обеспеченные. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в категорию со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По кредитному риску контрагента:

Оценка риска при кредитовании юридических лиц

Банк предоставляет кредиты/гарантии юридическим лицам на основании решения Правления Банка после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения, возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита.

Правление Банка принимает решения:

- о выдаче кредитов/гарантий, установлении лимитов и процентных ставок в рамках Кредитной политики и утвержденных Тарифов, о категории качества ссуды (в случаях, когда требуется решение уполномоченного органа управления кредитной организации в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П);
- об установлении обязательных дополнительных условий кредитования (залог, поручительство и др.).

Предоставление кредитов/гарантий проводится при неукоснительном соблюдении утвержденных Порядка авторизации документов Банка и бизнес-процессов

Управление рисков предоставляет Правлению Банка свое независимое заключение по кредитным рискам, возникающим у Банка в случае выдачи кредита юридическому лицу.

По суммам кредитов/гарантий менее 5 млн. рублей независимое заключение УР может не оформляться, при этом УР проводит согласование возможности выдачи кредитов путем направления письма с мнением УР членам Правления по корпоративной электронной почте

Экспертизу достоверности представленных заемщиком сведений и проверку наличия негативной информации по контрагенту осуществляет сотрудник Управления экономической безопасности. Юридическое Управление проводит юридическую экспертизу документации заемщика, соответствия законодательству РФ кредитных договоров, договоров залога, гарантий и поручительств.

Управление кредитования юридических лиц осуществляет первоначальный анализ и оценку финансового положения заемщика, определение категории качества ссуды и обеспечения по ссуде, на постоянной основе проводит анализ текущего финансового состояния заемщика, формирует профессиональное суждение об уровне кредитного риска.

Анализ проводится на основании финансовой отчетности клиентов Банка (балансов, отчетов о прибылях и убытках, других финансовых отчетов, сообщений средств массовой информации) в соответствии с установленным в Банке порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Управление кредитования юридических лиц проводит анализ справедливой стоимости и ликвидности залога, проверку сохранности и полноты залога на месте хранения.

Предмет залога подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения, при этом первым выгодоприобретателем является Банк.

Для минимизации концентрации странового риска при предоставлении денежных средств Банк изучает рейтинг страны нахождения контрагента, существующие валютные ограничения, правила валютного регулирования. Банк отдает предпочтение заемщикам, являющимся резидентами экономически развитых стран и осуществляет расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Под связанными лицами понимаются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- акционеры, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций и их аффилированные лица;
- инсайдеры и их аффилированные лица;
- аффилированные лица Банка.

Предоставление связанного кредита осуществляется в соответствии с отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Оценка кредитных рисков операций с банками-контрагентами и эмитентами ценных бумаг.

Анализ текущего финансового состояния, определение категории качества и оценку риска по контрагентам Банка на межбанковском денежном и валютном рынках; контрагентам по операциям с ценными бумагами, а также по эмитентам ценных бумаг проводит Управление рисков.

Анализ проводится в соответствии с утвержденными в Банке внутренними документами. Определение категорий качества и размера резерва на возможные потери производится в соответствии с утвержденным в Банке Порядком.

Сотрудник Казначейства предлагает разбивку совокупного лимита на лимиты по отдельным видам рыночных инструментов (казначейских операций). Лимиты выносятся на рассмотрение Правления Банка, которое утверждает предложенные лимиты.

Ограничение риска

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной концентрации, в т.ч. за счет установления лимитов кредитования.

Для минимизации кредитных рисков решениями Совета директоров и Правления Банка устанавливается лимитирование возможных потерь от кредитного риска.

Решением Правления Банка устанавливается система лимитов кредитования в размерах, не превышающих нормативные требования Банка России:

- на индивидуальных заемщиков;
- на группы взаимосвязанных заемщиков;
- по отдельным программам кредитования;
- на проведение операций с банками-контрагентами в разрезе отдельных финансовых инструментов;
- на эмитентов ценных бумаг;
- на конкретные виды финансовых продуктов.

Решением Совета директоров устанавливается система лимитов кредитования связанных лиц в размерах, не превышающих нормативные требования Банка России:

- по связанным лицам лимит на отдельных заемщиков;
- в разрезе отдельных категорий заемщиков:
 - максимальный размер кредитов и займов, предоставленных инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу;
 - максимальный совокупный размер кредитов и займов, предоставленных инсайдерам, а также их аффилированным лицам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу;

- максимальный совокупный размер кредитов и займов, предоставленных аффилированным лицам Банка, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу.

Система лимитов (кроме лимитов связанного кредитования) устанавливается Правлением Банка и пересматривается по мере необходимости. Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать руководители подразделений Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, начальник Управления рисков, Правление Банка.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимитирование используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенными Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Согласно Положениям Банка России резервы на возможные потери от реализации кредитного риска создаются под задолженность, не являющуюся стандартной. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Система отчетов и мониторинга риска

Для целей осуществления контроля за уровнем принятого Банком кредитного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга кредитного риска. Основными задачами системы мониторинга является организация быстрого реагирования на внешние и внутренние изменения с целью минимизации потерь от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

При проведении мониторинга кредитного риска оценивается:

- правильность классификации ссудной и приравненной к ней задолженности;
- корректность расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам;
- соответствие осуществляемых операций по кредитованию действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, а также Кредитной политике Банка;
- достоверность отражения операций, связанных с предоставлением денежных средств, в бухгалтерском учете;
- влияние операций по предоставлению денежных средств на финансовое состояние Банка.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала

Система отчетов включает отчеты для Совета Директоров, отчеты для исполнительного органа и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информирование Правления Банка об уровне рисков осуществляется путем предоставления внутренних форм отчетности и сводных отчетов об уровне принятых рисков.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне процентного риска и его соответствия лимитам.

Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском

Наряду с общим порядком распределения полномочий и ответственности за управление банковскими рисками между органами управления Банка, в Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета директоров Банка по управлению кредитным риском.

- установление системы лимитов кредитования связанных лиц;
- решение о предоставлении связанного кредита в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц, льготных условий кредитования или наличия факторов, несущих угрозу риска финансовой устойчивости Банка, а также при предоставлении кредитов связанным лицам, признаваемым законодательством РФ заинтересованными в совершении Банком указанной сделки

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- утверждение тарифов кредитования юридических и физических лиц;
- принятие решений о выдаче кредита юридическому лицу, установлении процентных ставок в рамках утвержденных, установлении обязательных условий кредитования (залог, поручительство и др.);
- утверждение программ кредитования для Клиентов Банка;
- формирование эффективной процентной и тарифной политики

К компетенции Управления рисков относятся:

При кредитовании юридических лиц:

- Своевременная идентификация и оценка рисков при совершении операций, связанных с коммерческим кредитованием (предоставление кредитов, гарантий, открытие аккредитивов, пролонгация кредитных соглашений), факторинг, проектам корпоративного финансирования и инвестиций.
- Проведение независимого анализа кредитоспособности заемщиков.
- Разработка способов минимизации рисков Банка при совершении операций, связанных с кредитованием юридических лиц.

При кредитовании физических лиц:

- Проведение независимого анализа кредитоспособности заемщиков физических лиц в случае кредитования по нестандартным программам кредитования

- Проведение централизованного расчета резерва на возможные потери по ссудной задолженности по заемщикам оцениваемым на индивидуальной основе и по портфелям однородных ссуд
- Анализ возможных рисков внедрения новых программ кредитования физических лиц и влияния данных программ на показатели деятельности Банка, на величину экономических нормативов и капитала Банка.

Оценка состояния банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг

- Выработка методик анализа финансового состояния банков-контрагентов, определения лимитов и категорий качества.
- Проведение анализа финансового состояния банков-контрагентов, разработка предложений по установлению лимитов кредитования на межбанковском рынке, определение категорий качества.
- Оценка и мониторинг кредитоспособности эмитентов ценных бумаг, разработка предложений по установлению лимитов на эмитентов и определение категорий качества.

9.2. Мониторинг и контроль кредитных рисков

- Мониторинг кредитных рисков, возникающих в процессе кредитования.
- Мониторинг соблюдения кредитных лимитов и лимитов на контрагентов и эмитентов. Выявление случаев превышения лимитов и информирование руководства Банка.
- Мониторинг кредитного портфеля с целью минимизации рисков, возникающих в процессе кредитования заемщиков (юридических и физических лиц).
- Подготовка оперативной управленческой отчетности по кредитным рискам, доведение информации о возможных прогнозных критических значениях рисков до заинтересованных подразделений (риски концентрации, взаимосвязанные заемщики, акционеры и т.п.).
- Изучение методик анализа, оценки и контроля кредитных рисков, разработка мероприятий по организации системы управления кредитными рисками.
- Контроль соблюдения утвержденных методик оценки кредитных рисков, разработка рекомендаций и внесение предложений по совершенствованию методов и моделей, используемых для оценки кредитоспособности и определения качества ссудной задолженности клиентов и банков контрагентов.
- Разработка предложений по управлению кредитными рисками, по оптимизации структуры активов Банка с точки зрения имеющихся рисков.
- Накопление и обобщение информации по кредитным рискам.

Кредитный риск является существенным и входит в расчет экономического капитала для целей расчета ВПОДК. Банк установил целевой уровень потребности кредитного риска к фактическому значению капитала – 60%.

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

		1 января 2018 года		1 января 2017 года		
		Риск-вес	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности базового капитала						
Активы 1-й группы риска	0%		582,508	-	627,153	-
Активы 2-й группы риска	20%		742,080	148,416	666,821	133,364
Активы 3-й группы риска	50%		-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%		5,910,588	5,910,588	6,205,479	6,205,479
Активы 5-й группы риска	150%		-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала						
Активы 1-й группы риска	0%		582,508	-	627,153	-
Активы 2-й группы риска	20%		742,080	148,416	666,821	133,364
Активы 3-й группы риска	50%		-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%		5,910,588	5,910,588	6,205,479	6,205,479
Активы 5-й группы риска	150%		-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)						
Активы 1-й группы риска	0%		582,508	-	627,153	-
Активы 2-й группы риска	20%		742,080	148,416	666,821	133,364
Активы 3-й группы риска	50%		-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%		5,897,092	5,897,092	6,205,479	6,205,479
Активы 5-й группы риска	150%		-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	4,543,597	6,407,763	5,475,680
Вложения в ценные бумаги	3,615,636	3,088,652	3,352,144
Прочие инструменты	1,755,839	1,148,195	1,452,017
Условные обязательства кредитного характера	1,165,209	1,534,422	1,349,815
Средства на корреспондентских счетах	30,136	14,672	22,404
Итого кредитный риск	11,110,418	12,193,703	11,652,060

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений

с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, таким образом, что заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктури- рованной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты	658,187	-	658,187	-
Непросроченные ссуды	658,187	-	658,187	-
Итого межбанковские кредиты	658,187	-	658,187	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,324,622	22,679	2,301,943	-
Непросроченные ценные бумаги	2,324,622	22,679	2,301,943	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,324,622	22,679	2,301,943	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды	4,717	4,666	51	98,1%
Непросроченные ссуды	89	38	51	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	4,628	4,628	-	98,1%
..				
Реструктурированные ссуды				
Итого потребительские ссуды	4,717	4,666	51	98,1%

Ипотечное кредитование физических лиц	4,253,497	559,566	3,693,931	-
Непросроченные ссуды	2,405,566	20,083	2,385,483	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	210,077	4 197	205,880	4,9%
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	52 284	837	61,447	1,5%
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	90,739	4,831	85,908	2,1%
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	161,900	7,850	154,050	3,8%
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	1,321,768	521,768	800,000	31,1%
Реструктурированные ссуды	1,163	-	1,163	-
Итого ипотечное кредитование	4,253,497	559,566	3,693,931	
Ссуды на покупку автомобиля	1,037	1,037	-	100%
Непросроченные ссуды	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	1,037	1,037	-	100%
Итого ссуды на покупку автомобиля	1,037	1,037	-	100%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4,259,251	565,269	3,693,982	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	392,108	3,443	388,665	-
Непросроченные ссуды	47,790	-	47,790	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	344,318	3,443	340,875	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	392,108	3,443	388,665	-

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 393,271 тыс. руб. и 299,579 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 8,5%. По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссуд, составлял 4,1 %.

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении резервов.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения

либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

	Остаток на 1 января 2018 года			Остаток на 1 января 2017 года		
	Сумма задолжен- ности по основном у долгу	Сумма расчетног о резерва	Сумма фактическ и сформиро - ванного резерва	Сумма задолжен- ности по основном у долгу	Сумма расчетног о резерва	Сумма фактическ и сформиро - ванного резерва
Кредиты банкам	658,187	-	-	583,000	500	500
в том числе:						
1 категория качества	658,187	-	-	583,000	500	500
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	344,318	3,443	3,443	850,996	7,516	7,516
в том числе:						
1 категория качества	-	-	-	99,396	-	-
2 категория качества	344,318	3,443	3,443	751,600	7,516	7,516
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	4,259,251	2,745,756	565,269	5,603,924	1,786,362	752,866
в том числе:						
1 категория качества	858,379	-	-	1,255,330	-	-
2 категория качества	776,890	10,560	2,836	1,127,997	15,148	3,777
3 категория качества	823,211	256,313	17,537	962,938	225,283	45,913
4 категория качества	1,207,760	1,532,932	392,408	1,819,233	1,107,505	375,807
5 категория качества	593,011	945,961	152,489	438,426	438,426	327,369

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,324,622			2,210,694	790	790
в том числе:						
1 категория качества	55,658	-	-	2,131,644	-	-
2 категория качества	2,268,964	22,679	22,679	79,050	790	790
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-

Прочие активы	338,191	66,391	66,391	282,444	67,449	67,449
в том числе:						
1 категория качества	196,863	-	-	115,605	-	-
2 категория качества	12,131	81	81	42,259	358	358
3 категория качества	7,831	229	229	18,244	669	669
4 категория качества	64,138	40,544	40,544	74,575	29,485	29,485
5 категория качества	57,228	25,537	25,537	31,761	36,937	36,937

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на отчетную дату в разрезе по типам заемщиков:

Типы заемщиков	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Физические лица	2,371,757	9,469,204	598,740	14,800,469
Итого обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва	2,371,757	9,469,204	598,740	14,800,469

В таблице ниже представлена информация о ссудах, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, и имеющие обеспечение, принятое по состоянию на отчетную дату в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в разрезе по типам обеспечения:

Типы обеспечения	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	958,842	3,252,216	276,444	5,261,750
Транспортные средства	-	1,037		4,913
Необеспеченные ссуды		396,825		911,030
За вычетом резерва на возможные потери	(269,660)	(299,052)	(29,723)	(731,159)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	689,182	3,351,026	246,721	5,446,534

Общие принципы оценки обеспечения

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), соответствующие требованиям, изложенным в п.п. 6.2. и 6.3. Положения ЦБ РФ №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Банк осуществляет контроль наличия и сохранности предмета залога в течение всего срока действия кредитного договора. Порядок осуществления контроля, права Банка и обязанности залогодателя определяются внутрибанковскими нормативными документами и условиями договора залога.

Оценка обеспечения по ссуде включает в себя:

- определение категории качества обеспечения (I либо II категории);
- оценку ликвидности залога;
- определение справедливой стоимости обеспечения.

Определение категории качества обеспечения

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения.

Оценка ликвидности залога

Залог считается ликвидным при наличии устойчивого рынка предмета залога и иных оснований считать, что в случае необходимости он будет реализован в течение не более чем 270 календарных дней. Ликвидность залога определяется в ходе первоначального рассмотрения кредитной заявки на основании экспертного мнения андеррайтера и подтверждается в ходе последующего мониторинга Управлением рисков. Если при первоначальном рассмотрении залог признан ликвидным, и за истекший период отсутствовали значительные изменения состояния рынка и качества предмета залога, то при переоценке залога он также признается ликвидным.

Определение справедливой (рыночной) стоимости обеспечения

Под суммой обеспечения понимается:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога
- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;
- для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы).

Методики, применяемые для оценки стоимости предмета залога

Оценка предмета залога производится уполномоченным сотрудником Управления рисков или специализированной компанией, имеющей лицензию на проведение оценочной деятельности (если предусмотрено условиями программы кредитования, решением уполномоченного органа банка при принятии решения о предоставлении кредита). По результатам оценки в Банк предоставляется отчет о стоимости предмета залога. Специализированной компанией отчет составляется на основании трех основных методов оценки имущества - аналогового, затратного и доходного. Уполномоченный сотрудник, в зависимости от конкретной ситуации и наличия информации, может применять один из трех методов.

Аналоговый метод (сопоставление аналогичных продаж) Данный метод применяется для оценки практически всех видов имущества за исключением имущества, у которого отсутствуют аналоги или имеется недостаточное количество аналогичных объектов не позволяющих сделать вывод о вероятной справедливой стоимости залога объекта. При применении аналогового метода могут использоваться индексы стоимости по аналогичным категориям активов, рассчитываемые специализированными сайтами, агентствами, либо органами статистики. Данным методом оценивается недвижимость, автотранспорт, оборудование, машины, товар, сырье и т.д.

Справедливая стоимость и степень ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, при выдаче кредита определяется независимой оценочной компанией (оценочная стоимость залога). Отчет об оценке помещается в кредитное досье.

Мониторинг стоимости обеспечения на ежеквартальной основе осуществляется Управлением рисков в виде анализа рынка залогов (в частности, индексов рынка недвижимости в регионах присутствия Банка). Управление рисков анализирует изменение индексов стоимости квартир среднего качества как по отношению к предыдущему году, так и по отношению к базовому периоду.

В случае изменения индекса цен на рынке залогов более чем на 15% по отношению к предыдущему или базовому периоду, Банк производит переоценку справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, учтенного в целях резервирования.

Переоценка может осуществляться Управлением рисков путем анализа индексов изменения цен по данным органов статистики или специализированных сайтов, без привлечения внешних оценочных компаний. В случае изменения индексов цен на рынке залогов менее чем на 15% по отношению к предыдущему или базовому периоду, Банк может учитывать в целях резервирования первоначальную стоимость залогов.

На 01.01.2018 г. балансовая стоимость активов, полученных Банком в обеспечение, составляет: 1 и 2 категория качества – 11 840 961 тыс. руб. (жилая и коммерческая недвижимость).

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Правление Банка утверждает лимиты на одного заемщика / группу взаимосвязанных заемщиков – юридических лиц. Установленные лимиты находятся в рамках максимально допустимого ограничения, устанавливаемого Банком России (норматив N6).

Управление рисков и Правление Банка осуществляют контроль за значительной концентрацией кредитного риска по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с потерей значительной задолженности заемщика в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника.

По состоянию на 1 января 2018 Банком были размещены средства в 3 банках на сумму 646 000 руб., соответственно, сумма задолженности каждого из банков не превышала 1% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. Банком были предоставлены ссуды 2 и 10 заемщикам на общую сумму 334 218 тыс. руб. и 850 997 тыс. руб., из них задолженность только 1 заемщика на 1 января 2018 и 2-х заемщиков на 1 января 2017 превышала 1% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. более 99% ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, и физическим лицам – резидентам РФ.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Рыночный риск является существенным и входит в расчет экономического капитала для целей расчета ВПОДК. Банк установил целевой уровень потребности рыночного риска к фактическому значению капитала – 10%.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	22,077	56,336
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск – $PR = 12.5 * (ПР + ФР + ВР + ТР)$	<u>275,957</u>	<u>704,227</u>

9.4. Процентный риск

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками и изменениями процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения рыночных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Ниже в таблице представлен краткий расчет риска процентной ставки на основе 127 формы на 1 января 2018 года.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(1,498.49)	(13,356.14)	(14,720.87)	(8,178.27)
- 200 базисных пунктов	1,498.49	13,356.14	14,720.87	8,178.27
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

1 января 2017 года:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Временной интервал до 30 дней</i>	<i>Временной интервал от 31 до 90 дней</i>	<i>Временной интервал от 91 до 180 дней</i>	<i>Временной интервал от 181 дня до 1 года</i>
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	(6,162.93)	(16,678.37)	(13,762.20)	(6,092.22)
- 400 базисных пунктов	6,162.93	16,678.37	13,762.20	6,092.22
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк минимизирует риски инвестиций в долговые инструменты и вкладывает средства в облигации ломбардного списка и ипотечные облигации, которые обеспечены закладными.

В таблице ниже представлены подробные данные о вложениях Банка в долговые инструменты:

Облигации ломбардного списка	01.01.2018
АО "АИЖК" сер. А15	27,712
АО "АИЖК" сер. А16	27,947
Gaz Capital, Societe Anonyme, Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром" ПАО)	65,034
LUKOIL International Finance B.V. Страна: НИДЕРЛАНДЫ. ("Нефтяная Компания "ЛУКОЙЛ" ПАО)	166,776
GN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО)	244,500
GPB Eurobond Finance PLC, Страна: ИРЛАНДИЯ ("Газпромбанк" АО)	21,913

Облигации с залоговым обеспечением:

ООО "СФО Пандора-1"	390,914
ООО "СФО Пандора-2"	393,993
ООО "СФО Корсар"	392,238
ООО "СФО Корсар-2"	503,714
ООО "СФО Корсар-3"	289,802

Облигации с ипотечным покрытием:

ООО "Ипотечный агент Вега-1", класс Б	80,621
ООО "Ипотечный агент Вега-2", класс Б	97,856
ЗАО "Ипотечный агент Санрайз-1", класс М	5,926
ЗАО "Ипотечный агент Санрайз-2", класс М	5,778
ЗАО "Ипотечный агент Пульсар-1", класс М	17,358
ЗАО "Ипотечный агент Пульсар-2", класс М	13,725
ООО "Ипотечный агент Вега-1", класс М	17,229
ООО "Ипотечный агент Вега-2", класс М	20,520
ЗАО "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"	15,516
ООО "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2"	22,688

Облигации ломбардного списка

01.01.2017

АО "АИЖК" сер. А15	28 262
АО "АИЖК" сер. А16	46 683
АО "ВЭБ-лизинг" сер. 01	78 808

Облигации с залоговым обеспечением:

ООО "СФО Пандора-1"	420 472
ООО "СФО Пандора-2"	419 879
ООО "СФО Корсар"	512 623
ООО "СФО Корсар-2"	524 432

Облигации с ипотечным покрытием:

ООО "Ипотечный агент Вега-1", класс Б	80 742
ООО "Ипотечный агент Вега-2", класс Б	98 002

9.6. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57.6002 руб.	Евро 1 евро = 68.8608 руб.	Прочая валюта	1 января 2018 года
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	181.426	11,419	4,659	-	197,504
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	282.990	-	-	-	282,990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	476,311	21,912	-	498,223
Средства в кредитных организациях	7,913	8,247	6,607	-	22,767
Чистая ссудная задолженность	4,589,144	151,690	-	-	4,740,834
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,301,943	-	-	-	2,301,943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	490 269	-	-	-	490 269
Требования по текущему налогу на прибыль	29 621	-	-	-	29 621
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	997 009	-	-	-	997 009
Прочие финансовые активы	134,420	137,380	-	-	271,800
Итого непроизводные финансовые активы	9,014,735	785,047	33,178	-	9,832,860
Непроизводные финансовые обязательства					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,816,660	68,795	26,053	-	6,911,508
Субординированный заем	1 347 400	-	-	-	1 347 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 961	-	-	-	12 961
Отложенное налоговое обязательство	792	-	-	-	792
Прочие обязательства	162 834	144	28	-	163 006
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 837	-	-	-	5 837
Итого неизпроизведенные финансовые обязательства	8,346,484	68 939	26,081	-	8,441,504
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	668,251	715,108	7,097	-	1,391,456
Производные финансовые инструменты					
С валютными расчетами:					
- форвардные валютные контракты					
- валютные свопы	767,106	(760,322)	(6,887)	-	(103)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	767,106	(760,322)	(6,887)	-	(103)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,435,357	(44,214)	210	-	1,391,353
	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>1 января 2017 года</i>
Активы					
Денежные средства	148,234	20,308	9,191	-	177,733
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	320,608	-	-	-	320,608
Средства в кредитных организациях	70,037	13,640	4,894	79	88,650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,536	358,478	15,220	-	378,234
Чистая ссудная задолженность	6,050,071	226,967	-	-	6,277,038
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,209,904	-	-	-	2,209,904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	444,093	-	-	-	444,093
Требования по текущему налогу на прибыль	32,692	-	-	-	32,692
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	435,288	-	-	-	435,288
Прочие активы	208,840	6,150	5	-	214,995
Итого активы	9,924,303	625,543	29,310	79	10,579,235
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,483,113	252,580	29,187	-	7,764,880
Субординированный заем	1,347,400	-	-	-	1,347,400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-

Отложенное налоговое обязательство	419	—	—	—	419
Прочие обязательства	155,165	746	28	—	155,939
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3,682	—	—	—	3,682
Итого обязательства	8,989,779	253,326	29,215	—	9,272,320
Открытая балансовая позиция	934,524	372,217	95	79	1,306,915
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	523,223	(521,649)	—	—	1,574
Открытая позиция	1,457,747	(149,432)	95	79	1,308,489

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 13%, 40% и 15%, 43% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 13%, 40% и 15%, 43% соответственно по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Двадцать процентов (20%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года.

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции 2017 год	Увеличение курса валюты 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год	Величина открытой валютной позиции 2016 год	Увеличение курса валюты 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год
Доллар США	9,207	40.00%	3,683	(32,836)	40.00%	(13,134)
Евро	210	43.00%	90	20	43.00%	9
Итого	9,417			(32,816)		

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции 2017 год	Уменьшение курса валюты (%) 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год	Величина открытой валютной позиции 2016 год	Уменьшение курса валюты 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год
Доллар США	9,207	-13.00%	1,197	(32,836)	-13.00%	4,269
Евро	210	-15.00%	31	20	-15.00%	(3)
Итого	9,417			(32,816)		

Продажа финансовых вложений, номинированных в долларах США и сокращение продаж в долларах США в последнем квартале финансового года привели к сокращению размера торговой дебиторской задолженности в долларах США.

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года. В отношении продаж Банка в долларах США действует сезонный фактор, т.е. объемы продаж сокращаются в последнем квартале года, что приводит к сокращению размера дебиторской задолженности в долларах США на отчетную дату.

9.7. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ. Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	163,618	139,390
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	3,272,352	2,787,792
чистые процентные доходы	1,241,708	967,991
чистые непроцентные доходы	2,030,644	1,819,801

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем сбора данных об операционных потерях и сбоях, применения системы контроля ключевых показателей операционного риска, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки уровня операционного риска в подразделениях.

Операционный риск является существенным и входит в расчет экономического капитала для целей расчета ВПОДК. Банк установил целевой уровень потребности операционного риска к фактическому значению капитала – 15%.

Контроль за операционным риском базируется на принципах: всесторонности внутреннего контроля, охвата контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневости внутреннего контроля.

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка (в т.ч. Депозитарий Банка):

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- меры по предотвращению потерь системных данных (Департамент информационных технологий);
- технологию контроля за вводом и обработкой информации и пр. (Департамент информационных технологий);
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- соблюдение всеми работниками Депозитария, при осуществлении ими своих должностных обязанностей, требований законодательства РФ о ценных бумагах, нормативных правовых актов ЦБ РФ, требований «Инструкции о внутреннем контроле Банка», а также правил и требований НАУФОР и внутренних документов Депозитария;

- своевременная идентификация и оценка рисков деятельности Депозитария, а также выработка предложений по их минимизации

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню операционных рисков.

Четвертый уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

9.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Возникновение риска потери ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;

- потеря репутации Банка и т.п.

При кризисе ликвидности возможно неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 10-20% или более), значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк, что приводит к неспособности Банка приобрести ресурсы по текущей рыночной стоимости

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя среднесрочную стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами

Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются на ежемесячной и ежеквартальной основе в составе управленческого отчета. А также производится стресс-тестирование оттока пассивов и различных сценариев на полугодовой основе.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством в рамках своей компетенции, в тесном взаимодействии со структурными подразделениями Банка, привлекающими и размещающими банковские ресурсы и осуществляющими расчетные операции

Функции Казначейства по управлению ликвидностью:

- проведение утвержденной политики в области управления и контроля за состоянием ликвидности;
- ежедневное оперативное управление ликвидностью Банка и оценка риска потери ликвидности на основании данных баланса Банка и по результатам всех совершенных за день операций с учетом изменения внешних рыночных условий;
- осуществление ежедневного контроля за текущей позицией Банка (с учетом движения наличных денежных средств в операционных кассах) и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени;
- предложения по эффективному использованию имеющихся ресурсов;
- определение целесообразности использования процедур управления ликвидностью;
- совместно с Управлением рисков, исходя из анализа рыночной ситуации, складывающейся на финансовых и фондовых рынках, вносит предложения руководству Банка об предельно допустимых значениях дефицита (избытка) ликвидности по срокам на следующий период

Функции Управления рисков по управлению ликвидностью:

- мониторинг и прогнозирование ликвидности баланса,
- ежедневное отслеживание структуры обязательств и резервов ликвидности на основании данных баланса;
- ежедневный контроль состояния показателей мгновенной, текущей, общей и долгосрочной ликвидности, а также их расчетных значений на конец месяца;
- в случае ухудшения или невыполнения обязательных нормативов ликвидности разработка мер по доведению показателей до нормативных значений;
- ежемесячный расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на первое число, анализ состояния ликвидности в соответствии с методологией и рекомендациями Банка России;
- ежемесячный краткосрочный анализ (до 3-х месяцев) изменения ликвидности Банка, исходя из фактических сроков погашения активов и пассивов, прогноз состояния ликвидности на перспективу с учетом прогнозного баланса;
- анализ требований с просроченными сроками погашения, и обязательств, по которым может возникнуть угроза их досрочного предъявления.

Система внутреннего контроля в области управления риском потери ликвидности предусматривает:

- непрерывную вовлеченность старшего менеджмента в управление ликвидностью,
- построение структуры по управлению риском ликвидности, сочетающей централизованные и децентрализованные элементы (каждое структурное подразделение управляет собственной ликвидностью, в соответствии с лимитами, накладываемыми старшим менеджментом),
- обеспечение связи между персоналом, отвечающим за управление риском ликвидности, рыночным и кредитным рисками,

- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по анализу состояния ликвидности;
- непрерывный контроль соблюдения установленных методик и процедур (с точки зрения изменения рыночных условий, персонала, технологии и т.д.).

Контроль за состоянием текущей и срочной ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Для анализа и контроля за состоянием срочной ликвидности все подразделения Банка, связанные с движением денежных средств обязаны своевременно информировать Казначейство и Управление рисков о возможном изменении позиции Банка на определенную дату и предоставлять сведения о:

- возможных крупных клиентских платежах и поступлениях;
- планируемых изменениях кредитного портфеля (выдачи и погашения);
- изменениях в структуре срочной клиентской базе (приток/отток депозитов и векселей);
- прочих крупных событиях и поступлении денежных средств, способных повлиять на состояние Банковской ликвидности.

Для выполнения требований ЦБ в части соблюдения нормативов, Банком установлены внутренние лимиты (зоны) по капиталу и ликвидности.

При реализации самого негативного сценария и превышения максимально допустимого лимиты, в Банке применяются следующие меры:

- оповещение Совета директоров;
- поиск источников дополнительного финансирования;
- ограничение операций на рынке МБК.

Стресс-тестирование риска ликвидности включает в себя 3 сценария:

- уменьшение объема платных пассивов на 30%, сокращение общего масштаба деятельности;
- утрата необеспеченных крупных источников финансирования (в т.ч. сокращения объемов и лимитов межбанковского кредитования или полного отсутствия межбанковского финансирования, отток депозитов и средств юридических лиц);
- изменение вероятности дефолта и потерь в случае дефолта по разным классам активов.

По результатам стресс-тестирования оценивается объем необходимых средств для компенсации предполагаемых потерь, определяются необходимые конкретные действия по уменьшению риска и сохранению капитала. В качестве подробных конкретных действий руководства Банка по результатам стресс-тестирования могут выступать:

- реализация облигаций ломбардного списка для поддержания ликвидности из облигационного портфеля Банка; поскольку облигации являются котируемыми и обращаются ММВБ, контрагентами для их покупки могут выступать любые участники организованных торгов на ММВБ, а также крупные банки-контрагенты Банка – банки «Газпромбанк», «Сбербанк», «ВТБ»;
- наращивание капитала Банка за счет привлечения капитала, как от действующих акционеров Банка, так и от потенциальных инвесторов, в том числе возможный перевод субординированный займов, предоставленных Банку, в уставный капитал;
- реализация части ипотечного кредитного портфеля Банка для поддержания ликвидности, возможными контрагентами Банка выступают банки-партнеры, ранее приобретавшие портфели Банка по рыночной цене (с премией) – банки «Российский капитал», «Союз», «Экспобанк», «Солидарность», а также ипотечные агенты АО «АИЖК» и другие;
- реализация проблемных активов с баланса Банка через продажу коллекторским агентствам или другим рыночным контрагентам.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка.

До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	
					1 января 2018 года	Итого

Непроизводные
финансовые активы

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашени я не установл ен	1 января 2018 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства в кредитных организациях	652,402	-	-	-	-	-	652,402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	325,404	172,819	-	498,223
Ссуды, осудная и приравненная к ней задолженность	25,385	35,666	688,507	926,432	2,320,415	-	3,996,405
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	27,947	2,273,997	-	2,301,944
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	677,787	35,666	688,507	1,279,783	4,767,231	-	7,448,974
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства	197,504	-	-	-	-	-	197,504
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10,110	-	-	-	-	272,880	282,990
в кредитных организациях	16,365	-	-	-	-	-	16,365
Продажа недвижимости в рассрочку	60,474	851	4,629	18,924	13,551	-	98,429
Прочие финансовые активы	174,787	39,759	12,261	23,668	756	20,569	271,800
Итого финансовые активы и драгоценные металлы, по которым не начисляются проценты	459,240	40,609	16,891	42,591	14,307	293,449	867,088
Итого непроизводные финансовые активы и драгоценные металлы	1,137,027	76,276	705,397	1,322,375	4,781,538	293,449	8,316,062
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства по будущим доходам							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашени я не установл ен	1 января 2018 года Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты банков	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты клиентов	719,831	873,721	3,682,879	1,203,859	-	-	6,480,290
Субординированный заем	-	-	-	-	1,008,400	339,000	1,347,400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	719,831	873,721	3,682,879	1,203,859	1,008,400	339,000	7,827,890
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты клиентов	431,218	-	-	-	-	-	431,218
Прочие финансовые обязательства	65,967	20,307	60,271	13,717	-	2,744	163,006
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты	497,185	20,307	60,271	13,717	-	2,744	294,224
Итого производные финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	1,217,016	894,028	3,743,150	1,217,576	1,008,400	341,744	8,421,914
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(42,044)	(838,055)	(2,994,372)	75,924	3,758,831	(339,000)	(378,716)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(42,044)	(880,099)	(3,874,471)	(3,798,547)	(39,716)	(378,716)	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства в кредитных организациях	581,198	—	—	—	—	—	581,198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	15,220	—	100,305	282,709	—	378,234
Суды, судебная и приравненная к ней задолженность	30,804	499,084	490,692	1,252,078	3,423,182	—	5,695,840
Финансовые вложения удерживаемые до погашения	—	—	—	124,942	2,084,962	—	2,209,904
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	612,002	514,304	490,692	1,477,325	5,770,853	—	8,865,176
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства	177,733	—	—	—	—	—	177,733
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25,548	—	—	—	—	295,060	320,608
Средства в кредитных организациях	74,295	—	—	—	—	—	74,295
Прочие финансовые активы	68,508	3,700	54,197	41,288	—	47,302	214,995
Продажа недвижимости в рассрочку	508	1,002	4,286	20,706	18,795	—	45,297
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	346,592	4,702	58,483	61,994	18,795	342,362	832,928
Итого непроизводные финансовые активы	958,594	519,006	549,175	1,539,319	5,789,648	342,362	9,698,104
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства по будущим доходам							

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2017 года Итого
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты клиентов	718,355	1,077,530	1,873,371	3,249,833	-	-	6,919,089
Субординированные займы	-	-	-	-	1,347,400	-	1,347,400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	718,355	1,077,530	1,873,371	3,249,833	1,347,400	-	8,266,489
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты клиентов	845,791	-	-	-	-	-	845,791
Прочие финансовые обязательства	58,257	18,190	71,256	8,159	-	77	155,939
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты	904,048	18,190	71,256	8,159	-	77	1,001,730
Итого производные финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	1,622,403	1,095,720	1,944,627	3,257,992	1,347,400	77	9,268,219
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(106,353)	(563,226)	(1,382,679)	(1,772,508)	4,423,453	-	598,687
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(106,353)	(669,579)	(2,052,258)	(3,824,766)	598,687	598,687	-

Планы руководства по управлению ликвидностью

По состоянию на 1 января 2018 года разрыв ликвидности до 5 лет нарастающим итогом составил (3,798,547) тыс. руб.

Банк реализует стратегию по рефинансированию ипотечных кредитов по совместным программам с АО «ДОМ.РФ», что позволяет снизить риск ликвидности. Утвержденная Советом Директоров стратегия развития Банка до 2018 года, направленная на снижение рисков кредитования и диверсификацию источников финансирования операций Банка, включая выпуск ипотечных ценных бумаг (сделки секьюритизации), обеспеченных гарантиями АО «ДОМ.РФ» и развитие сети удаленных точек продаж. Банк начал работу по активному привлечению вкладов физических лиц. Данное направление будет развиваться во всех регионах присутствия Банка, что позволит диверсифицировать ресурсную базу.

В среднесрочном периоде для управления ликвидностью Банк имеет возможность продажи пулов ипотечных кредитов другим участникам рынка, при этом Банк передает все процентные и кредитные риски контрагенту, получая взамен ликвидность, комиссию за продажу и, в ряде случаев, комиссию за последующее сопровождение.

Также используется инструмент секьюритизации ипотечных активов: выпуск и размещение ипотечных облигаций в рамках российского законодательства. В настоящее время Банк подписал меморандум с АО «ДОМ.РФ» проведение сделок секьюритизации на сумму 5 млрд руб

9.9. Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	197 504	—	—	—	197 504
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	282 990	—	—	—	282 990
Средства в кредитных организациях	22 767	—	—	—	22 767
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	498 223	—	498 223
Чистая судная задолженность	4 740 834	—	—	—	4 740 834
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 301 943	—	—	—	2 301 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	490 269	—	—	—	490 269
Требование по текущему налогу на прибыль	29 621	—	—	—	29 621
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	997 009	—	—	—	997 009
Прочие активы	270 019	—	1 781	—	271 800
Всего активов	9,332,956	—	500,004	—	9,832,960
ПАССИВЫ					

Кредиты, депозиты и прочие средства					
Центрального банка Российской Федерации	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 839 141	213	646	1 418 908	8 258 908
Обязательства по текущему налогу на прибыль	12 961	—	—	—	12 961
Отложенное налоговое обязательство	792	—	—	—	792
Прочие обязательства	180 399	—	9	2 598	163 006
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(5,837)	—	—	—	(5,837)
Всего обязательств	7,019,130	213	655	1,421,506	8,441,504
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,313,826	(213)	499,349	(1,421,506)	1,391,456

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2017 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	177,733	-	-	-	177,733
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	320,608	-	-	-	320,608
Средства в кредитных организациях	88,650	-	-	-	88,650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,536	-	373,698	-	378,234
Чистая ссудная задолженность	6,276,990	48	-	-	6,277,038
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,209,904	-	-	-	2,209,904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	444,093	-	-	-	444,093
Требование по текущему налогу на прибыль	32,692	-	-	-	32,692
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	435,288	-	-	-	435,288
Прочие активы	213,211	3	1,781	-	214,995
Всего активов	10,203,705	51	375,479	-	10,579,235
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,722,964	233	929	1,388,154	9,112,280
Отложенные налоговые обязательства	419	-	-	-	419
Прочие обязательства	153,728	-	-	2,211	155,939
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(3,682)	-	-	-	(3,682)
Всего обязательств	7,880,793	233	929	1,390,365	9,272,320
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,322,912	(182)	374,550	(1,390,365)	1,306,915

Концентрация задолженности на одного заемщика/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активно пассивными операциями осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательств Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных заемщика и кредиторов. Руководство Финансового департамента Банка утверждает лимиты на одного заемщика и кредитора

9.10. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в годовой отчетности не создавались.

9.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- Выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- Постоянного наблюдения за репутационным риском;
- Принятия мер по поддержанию репутационного риска не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков на уровне;
- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска

9.12. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Банка, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2016 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2017 год.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

9.13. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	-	-	47	-
Выданные гарантии и поручительства	1,171,046	(5,837)	1,538,080	(3,682)
Прочие инструменты	-	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	1,171,046	(5,837)	1,538,127	(3,682)

Информация о срочных сделках по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлена в таблице ниже:

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Своп, всего, в том числе в отношении которых создается резерв	847,754	847,857	-	523,223	521,696	-
Итого	847,754	847,857	-	523,223	521,696	-

9.14. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической

ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

9.15. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка

9.16. Сведения о обремененных и необремененных активах

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах. В соответствии с требованиями Банка России для целей данного раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	105,400	105,400	9,740,246	431,839
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	105,400	105,400	2,709,207	431,839
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	7,039	7,039	-	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7,039	7,039	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	98,361	98,361	2,687,425	431,839
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	431,839	431,839
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	2,255,586	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	412,761	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	381,187	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	385,936	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4,110,290	-
8	Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1,442,769	-
9	Прочие активы	-	-	289,096	-

10. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк является специализированным ипотечным банком.

Банк специализируется на предоставлении ипотечных кредитов, обеспеченных закладными на торговое жилье, а также на их рефинансировании (в том числе посредством секьюритизации пулов ипотечных кредитов) и последующем обслуживании.

Расшифровка перечня ипотечных агентов и специализированных финансовых обществ, входящих в банковскую группу, представлена в *Пояснениях 3 и 12*.

Ниже представлена информация о совокупной балансовой стоимости требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	392,108	(3,443)	850,821	(7,516)
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</i>	<i>344,318</i>	<i>(3,443)</i>	<i>850,821</i>	<i>(7,516)</i>
- ипотечные агенты	-	-	85,249	-
- специализированные финансовые общества	344,318	(3,443)	757,210	(7,516)
- мультиоригинаторные ипотечные агенты	-	-	8,362	-
Расчеты по выкупаемым закладным, в т.ч.:	47,790	-	-	-
- ипотечные агенты	21,653	-	-	-
- мультиоригинаторные ипотечные агенты	26,137	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.:	2,267,878	(22,679)	2,055,884	-
- ипотечные агенты	259,013	(2,590)	178,477	-
- специализированные финансовые общества	1,970,661	(19,707)	1,877,407	-
- мультиоригинаторные ипотечные агенты	38,204	(382)	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	14,340	(51)	42,801	(312)
- ипотечные агенты	4,808	-	8,236	-
- специализированные финансовые общества	5,186	(51)	31,357	(312)
- мультиоригинаторные ипотечные агенты	-	-	16	-
- по программе ДОМ.РФ «Фабрика ИЦБ»	4,346	-	3,192	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	-	-	4,535	-
- ипотечные агенты	-	-	1,983	-
- мультиоригинаторные ипотечные агенты	-	-	2,552	-

В марте-июне 2017 года Банк завершил сделки по дополнительному выпуску ипотечных облигаций класса «М» (младшие транши) с помощью ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-1», ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-2», ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-1», ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-2», ООО «Ипотечный агент Вега-1», ООО «Ипотечный агент Вега-2», ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» и ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2». Общая сумма размещения ипотечных облигаций составила 92 млн. руб. Все выпущенные ипотечные бумаги были приобретены Банком.

В июне 2016 года Банк завершил сделки по секьюритизации ипотечных кредитов с помощью ООО «Ипотечный агент Вега-1» и ООО «Ипотечный агент Вега-2». Общая сумма размещения ипотечных облигаций составила 3,570 млн. руб. Сумма привлечения денежных средств от сторонних инвесторов составила 3,213 млн. руб. (конечным бенефициаром старшего транша является ДОМ РФ, среднего и младшего траншей – Банк, размер старшего транша составляет 90% от общего объема размещенных ценных бумаг).

Указанные выше юридические лица являются специализированными коммерческими организациями – ипотечными агентами, исключительным предметом деятельности которых является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) закладных и которым предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ).

Информация об объеме деятельности Банка по сделкам по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля.

За 2017 год	Балансовая стоимость реализованных прав требований	Выручка от реализации прав требования	Финансовый результат
Собственные требования, уступленные за год, в т.ч.:	4,359,025	4,359,802	777
- ОАО «АИЖК», ИА "Фабрика", в т.ч.:	3,645,787	3,645,787	-
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	3,645,787	3,645,787	-
Права требования по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-
Права требования по ипотечным ценным бумагам	-	-	-
- Ипотечным агентам, в т.ч.:	608,232	608,232	-
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	608,232	608,232	-
Права требования по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-
Права требования по ипотечным ценным бумагам	-	-	-
- Специализированным финансовым обществам, в т.ч.:	-	-	-
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	-	-	-
Права требования по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-
Права требования по ипотечным ценным бумагам	-	-	-
- иным организациям, в т.ч.:	105,006	105,783	777
- ОАО «АИЖК», кредиты выданные Банком по программе ОАО «АИЖК»	101,993	102,757	764
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	101,993	102,757	764
- биржевые сделки	3,013	3,026	13
Права требования по ипотечным ценным бумагам	3,013	3,026	13

За 2016 год	Балансовая стоимость реализованных прав требований	Выручка от реализации прав требования	Финансовый результат
Собственные требования, уступленные за год, в т.ч.:	8,527,836	8,569,048	41,212
- ОАО «АИЖК», ИА «Фабрика», в т.ч.:	2,202,914	2,202,914	-
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	2,202,914	2,202,914	-
Права требования по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-
Права требования по ипотечным ценным бумагам	-	-	-
- Ипотечным агентам, в т.ч.:	1,879,360	1,879,360	-
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	1,879,360	1,879,360	-
Права требования по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-
Права требования по ипотечным ценным бумагам	-	-	-
- Специализированным финансовым обществам, в т.ч.:	2,772,170	2,772,170	-
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	13,760	13,760	-
Права требования по потребительским кредитам физическим лицам	72,152	72,152	-
Права требования по ипотечным ценным бумагам	2,686,258	2,686,258	-
- иным организациям, в т.ч.:	1,673,392	1,714,604	41,212
- ОАО «АИЖК», кредиты выданные Банком по программе ОАО «АИЖК»	24,846	25,018	172
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	24,846	25,018	172
- биржевые сделки	1,648,546	1,689,586	41,040
Права требования по ипотечным ценным бумагам	1,648,546	1,689,586	41,040

В январе-феврале 2017 года Банк также приобрел облигации с залоговым обеспечением, эмитированные с помощью ООО «СФО Корсар» и ООО «СФО Корсар-3» на общую сумму 362 млн. руб.

В 2017 году Банк продолжил проводить сделки в рамках новой программы ДОМ.РФ «Фабрика ИЦБ», общий объем таких сделок составил 3,3 млрд. руб. (в 2016 году: 2,1 млрд. руб.). В течение 2018 года Банк планирует осуществить с ДОМ.РФ несколько подобных сделок на общий объем до 5,0 млрд. руб.

Основное преимущество для Банка в рамках программы «Фабрика ИЦБ» состоит в том, что Банк, выступая оригинатором выпуска односторонневых ипотечных ценных бумаг с гарантией ДОМ.РФ, все риски по выпущенным ипотечным ценным бумагам передает ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент» (ипотечный агент, учрежденный ДОМ.РФ и находящийся под управлением ООО «УК Фабрика ИЦБ»), оставляя за собой исключительно функции сервисного агента и агента по взысканию.

Бизнес модель Банка

Банк предоставляет ипотечные кредиты на покупку и под залог готовой жилой недвижимости в регионах присутствия Банка. Кредиты предоставляются в соответствии с требованиями, предъявляемыми АИЖК (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию) к кредитам, включаемым в секьюритизуемые пулы.

Всесторонний качественный анализ кредитных, операционных, правовых и иных рисков, наряду с консервативной кредитной политикой, позволяет Банку сформировать обеспеченный ипотекой кредитный портфель с низким уровнем риска и умеренным уровнем коэффициента Кредит/Залог (в среднем по портфелю 50%), с хорошими перспективами взыскания в судебном порядке заложенной по ипотеке недвижимости в пользу Банка в случае дефолта по кредиту.

В качестве залога по ипотечному кредиту выступает недвижимое имущество, права залога подлежат, в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», регистрации в Федеральной Регистрационной Службе, а также оформлены закладными, следовательно, в случае возникновения у заемщика каких-либо проблем с возвратом кредита, за Банком всегда остается законное право на получение залога.

Кроме этого, Банк осуществляет постоянный мониторинг стоимости обеспечения по ипотечным кредитам и их своевременную переоценку (определение справедливой стоимости залога) для целей резервирования.

Банк формирует пулы ипотечных кредитов и секьюритизирует их посредством размещения ипотечных облигаций в соответствии с ФЗ 152 «Об ипотечных ценных бумагах».

Эмитентами ипотечных облигаций являются специально созданные в соответствии с ФЗ 152 «Об ипотечных ценных бумагах», юридические лица – Ипотечные Агенты (ИА).

В соответствии с 8 статьей ФЗ 152 «Об ипотечных ценных бумагах», деятельность ИА строго ограничена функциями накопления на своем балансе ипотечных пулов и, впоследствии, функциями, присущими эмитентам облигаций.

ИА не имеют собственного штата и органов управления и управляются внешней управляющей компанией, приемлемой для АИЖК (как поручителя и основного инвестора).

Банк в 2012-2016 годах провел 9 сделок секьюритизации ипотечных активов, разместив ипотечные облигации общим объемом свыше 15 млрд руб. Все сделки были проведены в соответствии с требованиями программ АИЖК, при этом АИЖК являлся инвестором и поручителем по старшим траншам.

В декабре 2016 года Банк первым на рынке провел сделку в рамках новой программы АИЖК «Фабрика ИЦБ» в объеме 2,05 млрд. руб.

ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» — дочерняя компания АО «АИЖК», учрежденная в рамках реализации инициативы по созданию соответствующего лучшим практикам ликвидного рынка стандартизированных одностраншевых ипотечных ценных бумаг с поручительством АО «АИЖК», для обеспечения банкам возможности в короткие сроки рефинансировать пулы закладных и привлекать капитал на рынок ипотеки.

«Фабрика ИЦБ» предусматривает следующий порядок выпуска ипотечных ценных бумаг: банк выдает кредиты заемщикам и передает закладные по ним ипотечному агенту, который после получения гарантии АО «АИЖК» (с уплатой комиссии) в ускоренном порядке выпускает и регистрирует в Банке России одностраншевые ИЦБ. Полученные от ипотечного агента ИЦБ банк может оставить на балансе или продать сторонним инвесторам, осуществив таким образом рефинансирование.

Основное преимущество для Банка в рамках программы «Фабрика ИЦБ» состоит в том, что Банк, выступая оригинатором выпуска одностраншевых ценных бумаг с гарантией АИЖК, все риски по выпущенным ипотечным бумагам передает АИЖК, оставляя за собой функции сервисного агента и агента по взысканию.

В 2017 году Банк провел 2 аналогичные сделки в объеме 3,3 млрд рублей.

В настоящее время Банком подписан контракт с АИЖК на 2018 год по проведению сделок в рамках программы «Фабрика ИЦБ» по секьюритизации ипотечных портфелей и размещению ипотечных облигаций общим объемом до 5,0 млрд руб.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года изменений к 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ведется работа по структурированию «программной» ипотечной секьюритизации, позволяющей

размещать выпуски ипотечных облигаций в рамках одного проспекта эмиссии, что кардинально снизит сроки подготовки и частоту выпусков облигаций.

Банк рассматривает сделки секьюритизации ипотечных активов как основной источник привлечения фондирования на рынке ипотеки

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год. 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 N 160н

К прочим связанным сторонам относятся следующие контролируемые ипотечные агенты (далее – «ИА») и специализированные финансовые общества (далее – «СФО»):

Ипотечные агенты:

- ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1»,
- ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-2»,
- ЗАО «Ипотечный агент Пульсар-1»,
- ЗАО «Ипотечный агент Пульсар-2»,
- ООО «Ипотечный агент Вега-1»,
- ООО «Ипотечный агент Вега-2»,

Ипотечные агенты, в стадии подготовки эмиссии облигаций с ипотечным покрытием:

- ООО «Ипотечный агент Титан-1»,
- ООО «Ипотечный агент Титан-2»,
- ООО «Ипотечный агент Титан-3»

Специализированные финансовые общества:

- ООО «СФО Корсар»,
- ООО «СФО Корсар-2»,
- ООО «СФО Корсар-3»,
- ООО «СФО Пандора-1»,
- ООО «СФО Пандора-2»

Специализированные финансовые общества, в стадии подготовки эмиссии облигаций с залоговым обеспечением:

- ООО «СФО Корсар-4»

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры и бенефициары	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал Банка	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Чистая судная задолженность, в т.ч.: просроченная задолженность	-	344,318	16,872	361,190
резерв на возможные потери по судной задолженности	-	(3,443)	-	(3,443)
Итого задолженность за минусом резерва:	-	340,875	-	357,747
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2,208,463	-	2,208,463
Прочие активы, в т.ч.: расчеты по выкупу кредитов у ИА	-	26,511	-	26,511
	-	21,653	-	21,653

комиссии за обслуживание закладных ИА	-	4,808	-	4,808
комиссии за обслуживание залоговых бумаг СФО	-	50	-	50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		99,753	17,575	117,328
остатки на залоговых и расчетных счетах, из них:		91,894	-	91,894
расчетные счета акционеров и бенефициаров	8,232	-	-	8,232
расчетные счета ИА	-	12,531	-	12,531
расчетные счета СФО	-	6,243	-	6,243
залоговые счета СФО	-	58,986	-	58,986
расчетные счета прочих связанных сторон	-	12,095	-	12,095
Вклады физических лиц	7,859	-	20,171	28,030
Субординированный долг	-	1,347,400	-	1,347,400

За 2017 год:

Наименование показателя	Акционеры и бенефициар ы	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал Банка	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:		513,392	1,749	515,141
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, из них:				
от ссуд, предоставленных ИА	-	69,354	1,749	71,103
от ссуд, предоставленных СФО	-	301	-	301
от вложений в ценные бумаги, из них:				
ценные бумаги ИА	-	89,053	-	89,053
ценные бумаги СФО	-	444,038	-	444,038
ценные бумаги ИА	-	33,220	-	33,220
ценные бумаги СФО	-	410,818	-	410,818
Процентные расходы, всего, в т.ч.:		171,939	1,970	173,909
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:				
субординированные кредиты	-	171,939	-	171,939
прочие	6	171,858	-	171,858
		75	-	81
Комиссионные доходы, в т.ч.:		56,628	7	56,635
обслуживание залговых ИА	-	55,706	-	55,706
обслуживание ценных бумаг СФО	-	508	-	508
субаренда помещения акционерам	-	391	-	391
аренда сейфовых ячеек	-	14	7	21
расчетно-кассовое обслуживание	-	9	-	9
Операционные расходы, в т.ч., выплаты вознаграждений по трудовым договорам, включая страховые взносы	-	11,618	47,213	58,831
		11,618	47,213	58,831

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры и бенефициары	Прочие связанных сторон	Ключевой управленческий персонал Банка	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.:		2,056,700	-	2,056,700
ИА	-	178,745	-	178,745
СФО	-	1,877,955	-	1,877,955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.		1,157	-	1,157
ИА	-	1,157	-	1,157
Ссуды, предоставленные клиентам, в т.ч.:		842,458	-	842,458
ИА	-	85,248	-	85,248
СФО	-	757,210	-	757,210
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.:		7,517	-	7,517
СФО	-	7,517	-	7,517
Прочие активы, в т.ч.		56,471	-	6,521
комиссии за обслуживание залковых ИА	-	6,471	-	6,471
комиссии за обслуживание залговых бумаг СФО	-	50,000	-	50,000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		420,673	-	420,673
остатки на расчетных и залговых счетах, из них:		363,965	-	363,965
расчетные счета акционеров и бенефициаров	18,058	-	-	18,058
расчетные счета ИА	-	1,958	-	1,958
расчетные счета СФО	-	31,566	-	31,566
залговые счета СФО	-	309,442	-	309,442
прочие	-	19,726	-	19,726
Депозиты клиентов	9,206	-	48,981	58,187
Субординированный долг	-	1,347,400	-	1,347,400

За 2016 год.

Наименование показателя	Акционеры и бенефициары	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Всего по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	-	484,050	13	484,063
от ссуд, предоставленных ИА	-	163,245	13	163,256
от ссуд, предоставленных СФО	-	92,652	-	92,652
от вложений в ценные бумаги, в т.ч.:	-	70,593	-	70,593
ценные бумаги ИА	-	320,805	-	320,805
ценные бумаги СФО	-	45,098	-	45,098
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	275,707	-	275,707
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	171,939	1,970	173,909
Комиссионные доходы, в т.ч.:	9	171,930	1,970	173,909
обслуживание вкладных ИА	-	81,828	-	81,828
обслуживание бумаг СФО	-	81,032	-	81,032
субаренда помещений	-	375	-	375
Акционерами	-	391	-	391
расчетно-кассовое обслуживание	-	30	-	30
Операционные расходы, в т.ч.:	-	14,383	29,773	44,156
выплата вознаграждений по трудовым договорам, включая страховые взносы	-	14,383	29,773	44,156

Все операции, в течение 2017 года со связанными сторонами, были проведены на рыночных условиях.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» под ключевым управленческим персоналом подразумеваются лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно. Таким образом, к ключевому управленческому персоналу относятся члены Правления Банка. Информация о численности и сумме выплат ключевому управленческому персоналу, а также их доле в общем объеме расходов Банка на содержание персонала представлена в таблице ниже. Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2017 и 2016 годах не выплачивались.

Номер п/п	Виды вознаграждений	2017	2016
1	Всего расходы на содержание персонала	397,296	405,464
2	Выплаты ключевому управленческому персоналу, в т.ч.:	47,213	29,773
2.1	Краткосрочные вознаграждения	37,731	24,741
2.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	4,683	3,768
2.3	Прочие долгосрочные вознаграждения	4,799	1,264
2.4	Выходные пособия	-	-
2.5	Выплаты на основе акций	-	-
3	Доля выплат ключевому управленческому персоналу в общем объеме расходов на содержание персонала, %	11,9	7,3
4	Списочная численность персонала (количество человек)	303	362
5	Численность ключевого управленческого персонала (количество человек)	3	3

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ И СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Совет Директоров Банка в 2015 году утвердил новый Порядок оплаты труда работников Банка (15 декабря 2016 года Совет Директоров Банка оставил Порядок оплаты труда в действующей редакции).

Порядок призван обеспечить соответствие системы оплаты труда отдельных категорий работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков, что в свою очередь должно обеспечить финансовую устойчивость Банка.

В утвержденном документе устанавливается порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией 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) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда) в целях усиления их заинтересованности в результатах работы, стимулировании продуктивности труда работников Банка для целей повышения эффективности деятельности Банка

Настоящий Порядок основан на основных принципах деятельности Банка и корпоративных ценностях, закрепленных в Уставе Банка, а также на принципах управления персоналом, закрепленных в Кадровой Политике, Кодексе корпоративной этики и других действующих и утвержденных надлежащим образом внутренних нормативных актах, регламентирующих вопросы оплаты труда и премирования работников Банка.

Основной принцип настоящего Порядка состоит в том, что оплата труда работников делится на «фиксированную часть оплаты труда» и «нефиксированную часть оплаты труда».

При определении Порядка оплаты труда, все работники Банка подразделяются на пять групп:

Члены исполнительного органа:

Председатель Правления Банка;
члены Правления.

Работники, принимающие риски:

Вице-Президент по кредитной работе.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Вице-Президент по управлению рисками – Контролер;

Начальник Управления Рисков;

Начальник Управления внутреннего аудита;

Руководитель службы внутреннего контроля;

Начальник службы финансового мониторинга.

Работники подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски

Работники Банка, не относящиеся к первым четырем группам

Для первой группы работников фиксированная часть оплаты труда определяется трудовым договором, согласно действующего штатного расписания, составляет 40 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть оплаты труда составляет 60 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается в два этапа:

- 60 процентов по итогам работы за год, с учетом качества выполнения работ и утвержденных для них KPI на год;
- оставшиеся 40 процентов подлежат отсрочке (рассрочке) на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), а также корректировке, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Для второй группы работников фиксированная часть оплаты труда определяется трудовым договором, согласно действующего штатного расписания, составляет 60 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть оплаты труда составляет 40 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается в два этапа:

- 60 процентов по итогам работы за год, с учетом качества выполнения работ и утвержденных для них KPI на год;
- оставшиеся 40 процентов подлежат отсрочке (рассрочке) на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), а также корректировке, включая возможность сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Для третьей группы работников фиксированная часть оплаты труда определяется трудовым договором, согласно действующего штатного расписания, составляет не менее 80 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть оплаты труда выплачивается по итогам работы за год, с учетом качества выполнения задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями об их подразделениях, и утвержденных на год KPI (при наличии).

Оценку качества выполнения задач (деятельности) Управления внутреннего аудита и Службы финансового мониторинга осуществляет Совет Директоров. Оценку качества выполнения задач (деятельности) Службы внутреннего контроля осуществляет Председатель Правления.

Для четвертой и пятой групп работников фиксированная часть оплаты труда определяется трудовым договором, в соответствии с действующим штатным расписанием.

Независимой оценки системы оплаты труда Банком не проводилось.

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	24,490	27,290
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	14,560	1,140
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	14,560	1,140
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	-	-
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	39,050	28,430

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды, составляет:

	2017 год	2016 год
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	4,799	-
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	1,264	1,264
Итого нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды	6,063	1,264

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 и 2016 годах не осуществлялось.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном году составил 4.799 тыс. руб.

В составе информации о системе оплаты труда в кредитной организации указаны следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Количество	Общий размер	Количество	Общий размер
Раздельно по каждой категории работников:				
<i>Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты фиксированной части оплаты труда, из них:</i>	4	24,490	4	27,290
Члены исполнительного органа	3	21,052	3	24,276
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	3,438	1	3,014
<i>Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, из них:</i>	4	14,560	2	1,140
Члены исполнительного органа	3	13,660	1	680
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	900	1	480
<i>Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий</i>	-	-	-	-
<i>Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу</i>	-	-	-	-
<i>Количество и общий размер выходных пособий</i>	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы), из них:				
Члены исполнительного органа	4	4,799	4	1,264
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	4,577	3	1,130
	1	222	1	134

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированные части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами), из них:

Члены исполнительного органа

Работники, осуществляющие функции принятия рисков

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки

4	39 050	4	28,430
3	34,712	3	24,936
1	4,338	1	3,494
-	-	-	-
-	-	-	-

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	498,223	373,696
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1,419,769	1,389,317
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1,419,372	1,388,894
4.3	физических лиц - нерезидентов	397	423

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июне 2018 года российское кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» («RAEX») присвоило Банку рейтинг на уровне ruB со стабильным прогнозом.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Имаев В.Г.

Главный бухгалтер

Дулина В.А.

28 июня 2018 года

