

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

**1. Общая информация**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с порядком составления форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 января 2018 года составлена на основе единой учетной политики, поэтому в составе пояснительной информации приведена только существенная информация о Банке, о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в его финансовом положении и результатах деятельности, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности (имеющих значительные объемы в соответствии с критериями существенности, принятыми в учетной политике Банка) с даты составления предыдущей годовой отчетности.

Коммерческий банк "Русский ипотечный банк" (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 14 июля 1992 года и осуществляет свою деятельность в статусе банка с универсальной лицензией. Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России № 1968 от 22 июня 2012 года, дающих право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Адрес места нахождения Банка: Российская Федерация (Россия), 119180, город Москва, улица Большая Полянка, дом 2, строение 2.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет филиалов, не входит в состав банковской (консолидированной) группы. Банк не является системно значимой кредитной организацией, так как не соответствует ни одному из критериев пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а именно: размер активов Банка не превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превысил 10 миллиардов рублей.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 марта 2005 года под № 762, что подтверждается Свидетельством, выданным Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов от 14 марта 2005 года № 762.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные 29 октября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и замененные, в связи с изменением адреса Банка, Центральным банком Российской Федерации. Лицензии выданы без ограничения срока их действия на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока их действия. Банк является членом саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг - Национальная ассоциация участников фондового рынка («НАУФОР»).

Банк является зарегистрированным пользователем Международной платежной системы S.W.I.F.T., используемой для передачи платежных документов при межбанковских внутренних и трансграничных расчетах, и членом Российской Национальной Ассоциации СВИФТ.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Существенных изменений в составе внутренних структурных подразделений Банка за отчетный год не было. В 2017 году в Банке произошли изменения в составе участников Банка без изменения величины оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка, которая составляет 723 600 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2017 г. структура владения капиталом Банка представлена следующим образом:

Наименование участников:	Доля владения, %
Александрович Николай Анатольевич	18,6720
Касаткин Максим Александрович	19,9659
Кеввай Арвет Вальнердович	9,8857
ООО ЧОП «Континент»	7,8726
Кулагин Александр Анатольевич	9,4981
Саламандра Владимир Львович	19,9659
Ковальчук Степан Васильевич	9,3198
Дуда Игорь Викторович	4,8200
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31.12.2016 года:

Наименование участников:	Доля владения, %
Александрович Николай Анатольевич	18,6720
Касаткин Максим Александрович	19,9659
Кеввай Арвет Вальнердович	9,8857
Кириленко Анатолий Григорьевич	16,8705
Кулагин Александр Анатольевич	5,0000
Саламандра Владимир Львович	19,9659
Ковальчук Степан Васильевич	4,8200
Дуда Игорь Викторович	4,8200
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>

Банк является членом таких профессиональных ассоциаций и объединений как: Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (ПАО Московская Биржа) и Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ" (ЗАО "Фондовая биржа ММВБ").

Банк включен в Реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк включен в Перечень банков, соответствующих требованиям пункта 4, статьи 176.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения.

Банк входит в перечень кредитных организаций-поручителей, соответствующих требованиям части 1 статьи 15 (прим) Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". Все гарантии Банка в пределах: 170 000 000 руб. Максимальный бюджет одной гарантии: 35 000 000 руб.

В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств Банк участвует в качестве оператора по переводу денежных средств в платежных системах: «Юнистрим», НКО ЗАО НРД, «Таможенная карта», VISA, MasterCard. Банк входит в число участников национальной платежной системы «Мир» в статусе косвенного участника.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

Аудиторские проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) по российским и международным стандартам за 2017 год осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «Расселл Бедфорд Рус» (ООО «РБ РУС») (ОГРН 1117746637656, ИНН 7715879382) по Договору на осуществление аудита №МСА\_Аудит\_АОРСБУ\_2951 от 20.12.2017.

ООО «РБ РУС» (далее – внешний аудитор) является членом саморегулируемой организации аудиторов - Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество». ООО «РБ РУС» включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (Сокращенное наименование: СРОААС) (Регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11706029280) 31 января 2017 года.

По результатам проведения аудиторских процедур, внешний аудитор формирует отчет, в который включаются сведения, ставшие известными аудитору в ходе аудита отчетности, которые являются важными для руководства и представителей собственника Банка при осуществлении ими контроля за подготовкой достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и раскрытием информации в ней, результативностью и эффективностью хозяйственных операций и эффективным использованием ресурсов, а также соответствием деятельности Банка нормативным правовым актам Российской Федерации. Внешний аудит также включает в себя оценку адекватности системы управления Банком характеру и объему осуществляемых операций и соблюдения обязательных нормативов, установленных Федеральным законом от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

За исключением оплаты по договорам аудиторских услуг у внешнего аудитора отсутствуют имущественные интересы в Банке. Между внешним аудитором и Банком отсутствуют отношения аффилированности.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, в отчетный период проводились в области финансового рынка (включая валютный и фондовый рынки), на рынке ценных бумаг, а также в области рынка банковских услуг на территории Российской Федерации:

- привлечение денежных средств (включая МБК, привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте),

- размещение денежных ресурсов за счет собственных средств, а также за счет других привлеченных ресурсов (включая жилищные кредиты и ипотечное кредитование),

- открытие и ведение банковских счетов клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц),

- осуществление платежей и расчетов, в том числе расчетное обслуживание клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц) по их банковским счетам и проведение операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия счета,

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,

- выдача банковских гарантий (включая таможенные),

- вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;

- покупка-продажа векселей сторонних эмитентов, выпуск собственных векселей и иные операции с ценными бумагами (включая залоговые),

- операции с наличной иностранной валютой, безналичные валютные операции (включая конверсионные).

В отчетном периоде по стратегической программе диверсификации Банк последовательно расширял линейку банковских услуг для частных лиц и корпоративных клиентов, включая

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

операции по текущим счетам с использованием банковских карт в рамках программ лояльности; по банковским гарантиям, в том числе - по программе поддержки малого и среднего предпринимательства.

Среди основных направлений деятельности Банка по степени концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, в отчетном периоде можно выделить следующие:

- кредитование юридических и физических лиц,
- операции на межбанковском рынке по размещению и привлечению денежных средств,
- операции с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты,
- операции открытия и ведения текущих счетов физических лиц и организаций,
- привлечение во вклады и депозиты средств физических лиц,
- привлечение средств в депозиты от организаций,
- операции по покупке - продаже ценных бумаг (в том числе услуги депозитария),
- выпуск собственных векселей, приобретение векселей сторонних организаций,
- выдача банковских гарантий.

В своей деятельности Банк следовал разработанной и утвержденной Стратегии развития на 2013-2017 гг., в рамках которой был взят курс на разноплановое развитие бизнеса. Стратегией развития Банка на 2018-2020 гг. предусмотрена программа активного участия на финансовых рынках — биржевом валютном рынке и организованном рынке ценных бумаг, расширения спектра банковских услуг за счет привлечения корпоративных клиентов и расширения сети продаж банковских услуг, перейдя к универсальному банковскому обслуживанию юридических и физических лиц.

Основными бизнес задачами Банка на среднесрочную перспективу (2-3 года) в целях обеспечения долгосрочного развития являются:

- поддержка темпов роста и доходности на стабильно высоком уровне;
- повышение конкурентоспособности Банка;
- обеспечение стабильности и финансовой устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;

- осуществление эффективного корпоративного управления.

При этом Стратегия развития Банка характеризуется следующими направлениями:

- увеличение кредитного портфеля и размещенных депозитов;
- внедрение в практику кредитной работы в целях повышения эффективности оценки рисков новых технологий;
- увеличение объемов привлеченных денежных средств юридических лиц;
- повышение рентабельности активов и операционной эффективности;
- совершенствование форм и видов банковских услуг, расширение сети распространения банковских услуг в Москве и регионах;
- диверсификация и увеличение клиентской базы, в основном из числа субъектов малого и среднего предпринимательства;
- дальнейшее увеличение объемов платежных операций в рамках Федерального закона «О национальной платежной системе» путем участия в различных платежных системах, в том числе в национальной платежной системы «Мир» в статусе косвенного участника.

В своем развитии Банк ориентируется, прежде всего, на предприятия среднего и малого бизнеса, а также на розничных клиентов, для которых Банк стремится оказывать полный комплекс финансовых услуг, соответствующих их потребности.

Во исполнение требований Федерального закона от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» Банком заключены договоры с Открытым акционерным обществом «Национальное бюро кредитных историй» (НБКИ), предметом которых является предоставление и использование информации о заемщиках.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк осуществляет свою деятельность в рамках Правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

путем, и финансированию терроризма". Основным условием успешного осуществления Банком своей деятельности в этом направлении является непосредственное участие каждого сотрудника независимо от занимаемой должности в рамках его компетенции в данном процессе.

В целях исполнения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), вступивших в силу с 1 июля 2014 года, Банк зарегистрировался на портале Налоговой службы США (Internal Revenue Service (IRS)) в статусе участвующего финансового института без межправительственного соглашения по обмену информацией в рамках FATCA (Participating Financial Institution not covered by an IGA). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер (Global Intermediary Identification Number, GIIN): NYMZUV.99999.SL.643.

Сложившаяся за последние несколько лет экономическая ситуация, в том числе события на валютном и финансовом рынках, оказали и продолжают оказывать влияние на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность банков. В эти годы Центральный Банк Российской Федерации старался сгладить для банков эффект волатильности курса рубля и нестабильности финансовых рынков, и хотя это не было отражено в законодательных актах, оно нашло отражение в письмах и разъяснениях Банка России. Кредитная активность в экономике остается по-прежнему сдержанной. В банковском секторе сохраняется тенденция к перераспределению ссудной задолженности в пользу рублевых кредитов, что обусловлено, в первую очередь, переоценкой банками рисков по валютным кредитам и сокращением банковских пассивов в иностранной валюте. Финансовая надежность и привлекательная ценовая политика – ключевые конкурентные преимущества кредитной организации. Оптимизация процентной, комиссионной и тарифной политики, поиск резервов для роста прибыльности бизнеса являются сегодня главными приоритетами для большинства российских банков.

Одной из стратегических основ развития Банка в среднесрочной перспективе является усиление розничного направления в связи с возможным замедлением темпов экономического роста и снижения доходов от обслуживания корпоративных клиентов в сочетании с увеличением кредитных рисков в условиях экономического спада. В течение ближайшего года Банк должен создать масштабную модель обслуживания розничных клиентов исходя из принципа минимизации затрат на начальном этапе.

В связи с увеличением масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов и направлений деятельности Банка в целях повышения эффективности работы Банка и улучшения качества управления комплаенс-риском в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, а также в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля и организационной структуры Банка расширен штат Службы управления рисками (СУР), Службы внутреннего аудита (СВА) и Службы внутреннего контроля (СВК).

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

В учетную политику Банка и рабочий план счетов на 2017 год были внесены изменения, не связанные с изменением методов оценки и признанием и которые существенно не влияют на отдельные показатели и финансовый результат деятельности Банка. Внесенные изменения связаны с вступлением в действие с 03.04.2017 года Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Правила № 579-П) и признанием утратившим силу Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетной политикой Банка утверждены основы бухгалтерского учета и составления отчетности, предусматривающие, что бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банк оценивает (переоценивает) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- ☐ основные средства;
- ☐ нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- ☐ недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- ☐ объекты лизинга.

Имущество, приобретенное в результате предоставления отступного, подлежит отражению в бухгалтерском учете в сумме всех прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости и не амортизируются. Имущество, полученное (приобретенное) Банком в качестве отступного и планируемое к реализации, принимается к учету по стоимости с учетом налога на добавленную стоимость (НДС).

Банк применяет линейный метод ежемесячного начисления амортизации. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Учетной политикой Банка предусмотрено, что стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без учета суммы налога на добавленную стоимость. Здание с расположенными в нем помещениями, входящие в имущество Банка и принадлежащие ему на праве собственности, ежегодно (на 31 декабря) переоценивается на основании данных профессиональной оценки независимого оценщика с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Существенным считается отклонение в 5 % от балансовой стоимости. По инициативе Банка проводится экспертиза отчета оценщика на предмет подтверждения стоимости объекта оценки, установленной оценщиком в отчете. Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

В целях оценки достоверности отражения активов, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), Банк учитывает степень соответствия исходных данных, принятых в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации).

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- ☐ действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- ☐ исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- ☐ цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- ☐ цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- ☐ другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- ☐ состояние и местонахождение актива;
- ☐ возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- ☐ объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- ☐ исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены Банком с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

При оценке соответствия исходных данных Банк учитывает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах на постоянной основе.

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Для отнесения рынка к неактивному используются критерии существенности, установленные в Учетной политике:

- ☐ недостаточность частоты совершения сделок;
- ☐ недостаточность объема совершения сделок.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

При осуществлении оценки соответствия исходных данных учитываются следующие факторы:

- состояние, степень активности рынка, частота появления информации;
- количество независимых источников, предоставляющих данные о ценах (котировках),



## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

степень разброса цен (котировок) в зависимости от участников рынка;

- доступность данных о ценах (котировках) для участников рынка;
- актуальность данных о ценах (котировках) с точки зрения времени выполнения оценок;
- степень сходства между оцениваемым активом и активами, используемыми в качестве сходных активов при оценке справедливой стоимости;

- факторы, специфические для сделки, особенно на неактивном рынке, имея в виду выявление сделок, не заключенных на добровольной основе, либо которые имеют принудительный, чрезвычайный или "дружественный" ("договорной" с аффилированными или иным образом связанными лицами) характер, а также сделки, являющиеся хотя и регулярными, но несущественными с точки зрения объемов, в том числе сделки между узким кругом контрагентов.

Результаты оценки соответствия исходных данных, осуществляемой Банком, должны являться базой для принятия решения о внесении корректировок в исходные данные.

При определении справедливой стоимости актива Банк может использовать следующие подходы:

- ☐ доходный;
- ☐ рыночный;
- ☐ затратный.

В некоторых случаях приемлемым будет использование одного метода оценки (например, при оценке актива с использованием котировочной цены на активном рынке для идентичных активов).

В других случаях приемлемым будет использование множественных методов оценки (например, так может обстоять дело при оценке единицы, генерирующей денежные средства). Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами.

Оценка справедливой стоимости — это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. При оценке нефинансовых активов Банк исходит из наилучшего и наиболее эффективного использования актива.

### Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).



## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

---

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

### *Оценка справедливой стоимости ценных бумаг*

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

### *Критерии активности рынка ценных бумаг*

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней
- минимальный объем сделок менее 0,1% от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10%;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.]

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
  - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
  - б) подразумеваемая волатильность;
  - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

При отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97-0,99;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90-0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8-0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6-0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2-0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается на основании профессионального суждения.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости – экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

### *Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов*

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Используются характеристики активного рынка, аналогичные тем, которые установлены для ценных бумаг.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли-нерезидентом.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов соответствуют исходным данным 2-го уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка те же корректировочные коэффициенты, которые используются для ценных бумаг. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости – экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке.

Материальные запасы отражаются в учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение или изготовление.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, предметов и средств труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, является справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, предметов и средств труда не поддается надежной оценке, то их стоимость производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращения обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость надежно определена при соблюдении одного из условий:

- если на дату признания имеется отчет оценщика о справедливой стоимости объекта;
- если на дату признания имеются документально подтвержденные рыночные цены активного рынка на аналогичные объекты.

Финансовые требования (обязательства) Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств).

Все выпущенные Банком ценные бумаги (собственные векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами № 579-П и учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

С целью получения полной и достоверной информации о ценных бумагах в разрезе их владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций в Банке ведется депозитарный учет ценных бумаг.

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В учетной политике Банка установлен в качестве временного интервала - календарный месяц.

Учет доходов и расходов Банка текущего года ведется нарастающим итогом с начала года. Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами. Учет финансового результата прошлого года ведется в период составления годовой отчетности на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В отчетном периоде Банк применял в отношении учтенных векселей для бухгалтерского учета встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ), под применением которых понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки).

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в тех случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, за отчетный период не было.

В целях подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк провел следующие плановые мероприятия:

1. Проведение инвентаризации основных средств, нематериальных активов, запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату.

В целях подтверждения годовой бухгалтерской отчетности в Банке проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах. Инвентаризации были подвергнуты основные средства, нематериальные активы, запасы, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи. В результате инвентаризации излишков и недостач не выявлено; расхождений, существенно влияющих на величину финансового результата, не обнаружено.

В результате инвентаризации бланков строгой отчетности и прочих ценностей (включая документарные ценные бумаги) в хранилище ценностей на 01 декабря 2017г. и ревизий денежных средств в кассах Банка и его внутренних структурных подразделениях, произведенных на конец последнего операционного дня отчетного года, излишков и недостач не выявлено.

2. Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Банком принимаются меры к возврату подотчетными лицами денежных средств согласно принятым внутренним правилам.

3. Проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Правилами № 579-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

Проверка состояния учета расчетов с дебиторами и кредиторами подтверждена двусторонними актами сверки остатков с контрагентами, данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета.

4. Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Правилам № 579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год.

5. Проверка данных аналитического учета на счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" в целях выявления объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Остатки по БС 60415 на отчетную дату отсутствуют.

6. Начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», относящихся к периоду до 1 января нового года.

7. Обеспечение сверки наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранения выявленных расхождений в случае их обнаружения. Расхождений между данными аналитического и синтетического бухгалтерского учета нет. Расхождений между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты нет.

8. Обеспечение получения от всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

9. Обеспечение выдачи клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (далее - юридические лица), и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января нового года из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетов по учету обеспечения (если это предусмотрено условиями договора), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

Банком обеспечено по состоянию на 1 января нового года:

- получение подтверждений остатков по указанным счетам клиентов - юридических лиц в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах;

- получение подтверждений остатков по счетам по учету ссудной задолженности, счетов по учету обеспечения, по которым требование о получении подтверждения остатков предусмотрено условиями соответствующего договора.

Получение от клиентов - физических лиц подтверждений остатков по открытым им счетам не предусмотрено договорами банковского вклада (депозита).

10. Осуществление сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), а также на счетах по учету депозитных операций, открытых в территориальном учреждении Банка России.

11. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

12. Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

13. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

14. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов предстоящих расходов в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

15. Проверка на обесценение на конец отчетного года объектов основных средств и нематериальных активов. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытков от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов на конец отчетного года не выявлены.

В целях приведения депозитарной деятельности Банка в соответствие с требованиями Положения Банка России от 13.11.2015 N 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» и Положения Банка России от 31.01.2017 N 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами» Банк также провел соответствующие мероприятия.

К событиям после отчетной даты (СПОД) Банк относит факты деятельности, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

К основным корректирующим событиям после отчетной даты, которые отражены в бухгалтерском учете на дату составления годового отчета, относятся следующие:

- 1) уточнение доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- 2) начисления по налогам и сборам, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов, в том числе – по страховым взносам в Агентство по страхованию вкладов;
- 3) переоценка основных средств по состоянию на 31 декабря 2017г.
- 4) уточнение сумм начисленных процентов по размещенным и привлеченным средствам и комиссий по банковским операциям;
- 5) расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери;
- 6) корректировка "Налог на прибыль" в части начисления (к возврату) по расчету согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2017 год;
- 7) отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль согласно ведомости расчета на конец отчетного года в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

События, последствия которых существенно влияют на финансовое состояние Банка за отчетный период и по характеру можно отнести к некорректирующим событиям после отчетной даты, не имели места в деятельности Банка в период составления годового отчета.

В учетную политику Банка и рабочий план счетов на следующий отчетный год не планируется внесение существенных изменений, кроме связанных с вступлением в силу отдельных нормативных актов Банка России. Вносимые изменения не будут связаны с изменением методов оценки и признанием и не влияют на отдельные показатели деятельности Банка в целях их сопоставимости. Принцип «непрерывность деятельности» в учете предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

#### 4. Сопроводительная информация к формам отчетности

При составлении публикуемых форм отчетности отклонений от требований нормативных документов Банка России не допускалось.

Все данные публикуемых форм отчетности за отчетный период сопоставимы с данными за соответствующий период прошлого года. Сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности. Критерии существенности установлены во внутреннем документе по раскрытию информации о деятельности Банка. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

##### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Средства в кредитных организациях	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	138 047	138 155
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	116 767	666 560
Средства на торговых банковских счетах		0
Средства в клиринговых организациях	11 699	17 159
Резерв на возможные потери	-134	-436
<b>Итого</b>	<b>266 379</b>	<b>821 438</b>

Средства в клиринговых организациях представляют собой денежные средства, перечисленные на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

Банк подтверждает отсутствие проблем при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах, обусловленных введением ограничительных политических и экономических мер против Российской Федерации, и отсутствие любого вида обременений на средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в зарубежных банках-корреспондентах.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Долговые обязательства	263 626	409 896
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Долевые ценные бумаги финансовых организаций	7 067	11 115
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	115 171	107 140
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций-нерезидентов	336 463	235 489
<b>Итого</b>	<b>742 327</b>	<b>763 640</b>

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Вложения Банка в долговые обязательства на отчетную дату представляют собой вложения в облигации прочих эмитентов: ООО «СПЕКТР», ООО «ТРАНСБАЛТСТРОЙ», ООО «РОСИНТРУД». Вложения Банка в долговые обязательства на начало отчетного года представляют собой вложения в государственные облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации (ГОВОЗ РФ), эмитентом которых является Минфин РФ.

Долевые ценные бумаги, составляющие торговый портфель Банка, на отчетную дату представлены акциями таких российских нефинансовых компаний как: ПАО «Газпром», ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» и ПАО «Селигдар», а также акциями финансовой организации ПАО «Банк ВТБ».

Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - нерезидентов – это Глобальные депозитарные расписки, выпущенные на обыкновенные акции эмитента – компании «РОС АГРО ПЛС» (ROS AGRO PLC), зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Кипр.

Информация о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости раскрыта в кратком обзоре основных положений учетной политики Банка (раздел 3).

Информация о структуре вложений в ценные бумаги в разрезе портфелей раскрыта в разделе 5 «Информация о принимаемых рисках, процедурах, оценки и управлении рисками и капиталом Банка» в рамках раскрытия риска инвестиций в долговые и долевые ценные бумаги (подраздел 5.10).

<b>4.1.3. Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на начало отчетного года</b>
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 798 857	1 283 222
Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям	4 846 228	5 349 624
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 480 637	1 784 114
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	160 046	241 814
Учтенные векселя	230 400	314 960
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	131 538	140 508
<b>Итого</b>	<b>9 647 706</b>	<b>9 114 242</b>

Наибольшая концентрация предоставленных в отчетном периоде кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) приходится на следующие регионы Российской Федерации: Москва и Московская область – 80,69%, Республика Карелия – 8,34%, Краснодарский край – 8,04%, Владимирская обл. – 1,31%, Санкт-Петербург – 0,92%, Пермский край – 0,45%, другие регионы – 0,25%.

В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 г. ссуды 1 категории качества (стандартные) составляют 13,73 % от общей ссудной задолженности, ссуды 2 категории качества (нестандартные) – 41,91 %, ссуды 3 категории качества (сомнительные) – 23,11 %, ссуды 4 категории качества (проблемные) – 14,97 %, ссуды 5 категории качества (безнадежные) – 6,29 %.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам клиентам (не кредитным организациям) на 01.01.2018г. составляет 160 046 тыс. руб. Просроченные проценты по предоставленным кредитам клиентам (не кредитным организациям) составляют сумму 366 тыс.руб.

Доля безнадежных ссуд в кредитном портфеле сократилась на 11,4% - до 6,29% по сравнению с 7,1% на начало отчетного периода. Доля просроченных ссуд в кредитном портфеле снизилась на 53,6% - до 3,2% по сравнению с 6,9% на начало отчетного периода.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Информация об объеме и структуре ссуд, осудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков и т.п. предоставлена в разделе 5 «Информация о принимаемых рисках, процедурах, оценки и управлении рисками и капиталом Банка» при раскрытии информации по кредитному риску (подраздел 5.5).

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	512 116	984 283
в том числе : нежилые помещения в здании	465 452	939 144
автомобили	5 374	6 749
компьютеры и вычислительная техника	5 271	5 536
офисная мебель	12 170	11 686
сейфы	450	450
прочие	23 399	20 718
Амортизация основных средств	-112 123	-157 950
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы за минусом амортизации	16 220	15 086
Запасы	7	9
<b>Итого</b>	<b>416 220</b>	<b>841 428</b>

В соответствии с требованиями Положения Банка России 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк отразил в учете результат переоценки нежилых помещений здания площадью 1 497,4 кв.м, в котором расположен головной офис Банка по адресу: г. Москва, улица Большая Полянка, дом 2, строение 2, на основании текущей ежегодной оценки независимого оценщика.

В соответствии с учетной политикой Банка переоценка основных средств (помещения в здании), учитываемых по переменной стоимости, проведена на 01 января 2018 года на основе данных Отчета (№ 330/2018 от 07.02.2018г.) профессионального независимого оценщика по договору с ООО «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис», которое имеет соответствующую аккредитацию в сфере оценочной деятельности. Специалист ООО «НПФ «Информаудитсервис» Тетерин Д.А. (далее – Оценщик) является действительным членом СРО – Общероссийской общественной организации «Российское Общество Оценщиков» (РОО) (регистрационный номер в реестре членов РОО № 003114). Для оценки рыночной стоимости здания независимый оценщик применил рыночный метод оценки на основе действующих цен активного рынка в рамках сравнительного и доходного подходов к оценке.

В целях оценки справедливой стоимости активов, Банк исходил из соответствия принятых исходных данных характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками активного рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам, соответствующих требованиям МСФО.

По инициативе Банка была проведена экспертиза Отчета об оценке рыночной стоимости указанных выше нежилых помещений (далее – Объект оценки), подготовленного оценщиком Тетериным Д.А. (рег. № 003114). Экспертиза Отчета проведена независимым экспертом Российского общества оценщиков (далее - РОО) Патеевой Е.Р. (рег. № 006946) на предмет подтверждения стоимости Объекта оценки, установленной оценщиком в Отчете.

В положительном Экспертном заключении № 135/2018 от 06.03.2018г. нашли отражение

**Пояснительная информация**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

результаты проверки обоснованности выбранных оценщиком подходов и методов оценки в рамках каждого из использованных подходов к оценке и проверки соответствия выполненного в Отчете расчета стоимости объекта оценки соответствующим методам.

В Экспертном заключении также содержатся выводы о соответствии Отчета требованиям Федерального закона № 115-ФЗ от 29.07.1998г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее – ФЗ № 135-ФЗ), Федеральным стандартам оценки (ФСО), а также стандартам и правилам Российского общества оценщиков (СОО РОО 2010).

Положительный результат экспертизы утвержден Экспертным советом РОО. Информация об экспертном заключении раскрыта на сайте саморегулируемой организации РОО в разделе «Экспертиза отчетов об оценке».

Подтверждение экспертом рыночной стоимости, установленной оценщиком и обоснованной им в Отчете об оценке, означает то, что эксперт считает содержание Отчета «надлежащим обоснованием представленного в нем результата оценки».

4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Земельный участок, категория земли: земли населенных пунктов под многоквартирные дома. МО. Ленинский р-н. Сосенский с/о уч.23 Площадь 104000.0 кв.м.	1 336 249	1 356 350
Жилой дом с хозяйственными постройками, МО. Одинцовский р-н. д. Дунино. Д.37 площадь 654.1 кв.м и Земельный участок для индивидуального жилищного строительства, площадь 3287 кв.м.	46 947	48 755
Земельный участок под индивидуальное жилищное строительство по адресу МО, Солнечногорский район, сельское поселение Кривцовское, д. Сверчково. площадь 30000 кв. м.	91 570	0
Квартира общей площадью 184.9 кв.м по адресу - Москва, ул.Архитектора Власова, д. 20, кв.104	57 279	0
Квартира. Общей площадью 139.6 кв.м. по адресу- Москва, ул.Солянка д1/2 -1 -52	55 586	0
Земельный участок площадью 1200 кв.м и жилой дом 3-х этаж. Площадью 501.7 кв.м по адресу - МО.Одинцовский р-н п.Горки-2 уч.45	74 600	0
<b>Итого</b>	<b>1 662 231</b>	<b>1 405 105</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости (включая землю), полученные Банком по договорам отступного, залога по кредитным договорам при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости и не амортизируются. Методы оценки справедливой стоимости на основе наблюдаемых на активном рынке исходных данных соответствуют требованиям МСФО и учетной политике Банка. В соответствии с п.1.1 Положения Банка России от 20.03.2006 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" на активы, учитываемые по справедливой стоимости, требования по формированию резервов не распространяются. Возмещение стоимости этих активов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии, что изменения в решении о продаже или его отмена Банком не планируются.

Банк ведет поиск покупателя каждого долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. В рамках утвержденных планов продаж Банком заключены предварительные договоры с агентствами по продаже недвижимости (такими как Компания Penny Lane Realty и др.), договора с независимыми оценщиками (ООО «Оценочная компания «Эксперт») для оценки предпродажной стоимости объектов, ведутся переговоры с потенциальными покупателями активов. Действия Банка, требуемые для выполнения решения о

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Сумма приобретенных за 2017 год основных средств составляет – 3798 тыс.руб., признанных в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по первоначальной оценке – 288 222 тыс. руб.; сумма выбывших основных средств за 2017 год – 2272 тыс.руб., сумма выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи, - 2 154 тыс.руб.

Капитальных вложений, учитываемых на БС № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и БС № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» по состоянию на отчетную дату нет. В составе основных средств Банка нет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в его основной деятельности; также отсутствуют ограничения прав собственности на имущество Банка по любым основаниям. На конец отчетного года в Банке проведена проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов согласно разработанной и утвержденной Методики учета обесценения нефинансовых активов Банка. Результаты проверки признаков обесценения основных средств и нематериальных активов отражены в учете.

<b>4.1.6. Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на начало отчетного года</b>
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	14 959	16 998
Расчеты по брокерским операциям	2 685	46 995
Другие	13 527	13 527
<b>Итого</b>	<b>46 111</b>	<b>77 520</b>

К другим прочим активам относятся остатки на активных счетах по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, требования по получению процентов и по прочим операциям, просроченные проценты по предоставленным кредитам, суммы переоплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) согласно решению налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота, за минусом резервов на возможные потери.

<b>4.1.7. Средства кредитных организаций</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на начало отчетного года</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	451	975
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	0	0
<b>Итого</b>	<b>451</b>	<b>975</b>

<b>4.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на начало отчетного года</b>
Средства на расчетных/текущих счетах	1 238 021	1 560 664
Средства в расчетах	1 303	510
Депозиты	1 467 837	1 033 504
Прочие привлеченные средства	100 000	352 048
<b>В том числе средства физических лиц и ИП:</b>		
Средства на расчетных/текущих счетах физических лиц и ИП	1 470 697	1 429 684
Депозиты физических лиц и ИП	7 605 898	7 584 878

**Пояснительная информация**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Итого средства физических лиц и ИП	9 076 595	9 014 562
Итого всего	11 883 756	11 961 288

В данных по строке «Депозиты физических лиц и ИП» включены размещенные на банковских счетах (во вкладах) нотариусов, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, которые в балансе Банка отражены на БС 42309. Указанные денежные средства не подлежат страхованию в порядке, размере и на условиях, установленных федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

4.1.9. Выпущенные долговые обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Векселя процентные	6 000	170 017
Векселя дисконтные	0	0
Векселя беспроцентные	6 535	11 535
Итого	12 535	181 552

Средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении по процентным векселям, выпущенным Банком, составляет в рублях - 12 %, в валюте - 6,1 %.

4.1.10. Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	59	35 137
Обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам	2 455	1 162
Расчеты с прочими кредиторами	68 126	15 131
Налоговые обязательства (кроме налога на прибыль)	8 324	7 198
Доходы будущих периодов	3 012	3 250
Резерв предстоящих расходов	31 263	27 249
Другие	6 251	8 901
Итого:	119 490	98 028

Просроченной задолженности по расчетам с бюджетом по налогам и сборам на отчетную дату Банк не имеет. Основными компонентами налоговых обязательств Банка являются: налог на добавленную стоимость (полученный), земельный, транспортный налоги, налог на имущество. Задолженности по оплате труда перед сотрудниками Банка по состоянию на отчетную дату нет. По состоянию на 01.01.2018г. Банк признает накапливаемые обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска своим работникам, а также обязательства по отложенным долгосрочным вознаграждениям в виде резерва предстоящих расходов, включая начисления в бюджет в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

4.1.11 Внебалансовые обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Всего безотзывные обязательства, в том числе:</b>	<b>1 362 565</b>	<b>921 159</b>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	87 530	129 029
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	240 371	182 846
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	527 972	399 096
Обязательства по поставке денежных средств	506 692	210 188

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Условные обязательства некредитного характера, в основном, представляют собой суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с учетной политикой и профессиональным суждением Банка о вероятности уменьшения экономических выгод в размере 100% признаны в балансе Банка на отчетную дату в сумме 208 тыс.руб. в составе прочих обязательств.

**4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**

Изменения ставок действующих налогов и введения новых налогов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком, за отчетный период не было. Налоговой базой по налогу на имущество, в части расчетной базы по налогу на недвижимое имущество, как и в предыдущем отчетном году является кадастровая стоимость. Под кадастровой стоимостью понимается стоимость, установленная в результате проведения государственной кадастровой оценки или в результате рассмотрения споров о результатах определения кадастровой стоимости.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за отчетный период представляют собой разницу между суммой, признанной в доходах Банка от положительной курсовой разницы при переоценке средств в иностранной валюте – 2 731 321 тыс.руб., и суммой, признанной в расходах от отрицательной курсовой разницей при переоценке средств в иностранной валюте – 2 732 000 тыс.руб.

<b>4.2.1. Комиссионные доходы</b>	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>Данные за соответствующий период прошлого года</b>
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и переводам	55 567	50 285
Комиссия от выдачи банковских гарантий	150 318	114 112
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	7 253	9 501
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 417	458
Комиссии по другим операциям	15 474	4 430
<b>Итого</b>	<b>230 029</b>	<b>178 786</b>
<b>4.2.2. Комиссионные расходы</b>	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>Данные за соответствующий период прошлого года</b>
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 279	2 173
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	3 420	2 910
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	28 545	22 484
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	30 665	22 471
Комиссии по другим операциям	41 888	17 021
<b>Итого</b>	<b>105 797</b>	<b>67 059</b>
<b>4.2.3. Прочие операционные доходы</b>	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>Данные за соответствующий период прошлого года</b>
Доходы от предоставления в аренду банковских ячеек	1 664	2 123
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	4 295	32 871



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

От сдачи имущества в аренду	1 383	8 384
Доходы от выбытия (реализации) имущества и операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	36 192	558 246
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения денежных средств	3 359	4 416
Другие операционные доходы	9 242	6 134
<b>Итого</b>	<b>56 135</b>	<b>612 174</b>
<b>4.2.4 Операционные расходы</b>	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>Данные за соответствующий период прошлого года</b>
Расходы на содержание персонала: по оплате труда, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	357 500	299 936
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	48 720	52 931
Амортизация	39 051	43 607
Аренда	32 707	33 494
Охрана	12 164	12 014
Реклама	24 103	19 723
Расходы по страхованию	229 632	42 430
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26 882	22 862
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	13 138	23 471
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (уступки прав требования)	224 501	0
Прочие операционные расходы	29 357	20 243
<b>Итого</b>	<b>1 037 755</b>	<b>570 711</b>

В составе расходов на содержание персонала включены расходы в виде отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков и долгосрочных вознаграждений работникам Банка с отсрочкой выплаты, осуществляемые в соответствии со статьей 324.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, включая сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с этих расходов.

В расходы по страхованию вошли расходы Банка по оплате установленной повышенной дополнительной ставки страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с ч.8 ст.27 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808**

В Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала, которые основываются на стратегии развития Банка, отвечают долгосрочным интересам бизнеса Банка и при этом встроены в процесс ежедневного управления Банком. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности отражены в политике Банка по управлению капиталом.

Банк ведет расчет и определение величины собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III") в соответствии с Положением Банкам России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"). В состав источников базового капитала Банка входят уставный капитал, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет.

По итогам рассмотрения годовой отчетности прошлого года Общим собранием участников Банка в апреле 2017 года принято решение: всю прибыль после налогообложения в размере 37 298 тыс. рублей оставить в распоряжении Банка без распределения. Дивиденды участникам Банка не объявлялись и не выплачивались.

Уставный капитал Банка состоит из 100% долей, оплаченных и принадлежащих физическим лицам – 92,13% и 7,87% – юридическому лицу (участникам Банка). На отчетную дату номинальная стоимость оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 726 300 тысяч рублей. Для обеспечения обязательств и покрытия возможных убытков в результате деятельности за счет отчислений от полученной прибыли в соответствии с Уставом Банка создан Резервный фонд. По состоянию на 01 января 2018 года величина резервного фонда – 108 945 тыс.руб., что составляет 15 процентов от уставного капитала Банка. Использование резервного фонда за отчетный период не было.

В состав источников добавочного капитала Банк включает субординированные депозиты (займы) на общую сумму 450 000 тыс.руб. по договорам, которые соответствует условиям, установленным нормативными актами Банка России. Полная информация об условиях и сроках привлечения инструментов капитала, а также раздел 5 Отчета об уровне достаточности капитала раскрыты на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в отдельном разделе о финансовой отчетности - "Раскрытие информации для регулятивных целей".

Существенным событием является принятие в декабре 2017 года Общим собранием участников решения об увеличении уставного капитала Банка на сумму 69 264 тыс.руб. путем мены части субординированных займов, включаемых в расчет добавочного капитала, на оплату долей в уставном капитале. Согласование мены от Банка России получено 26 января 2018г. Мена субординированных займов на общую сумму 100 000 тыс.руб. и соответствующих требований по невыплаченным на дату мены процентам на доли в уставном капитале Банка проведена 29 января 2018 года. Увеличение Уставного капитала Банка зарегистрировано Банком России 27 марта 2018 года. В соответствии с п.2.3.4. "Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) при увеличении уставного капитала кредитной организации - заемщика в случае мены субординированный заем исключается из расчета добавочного капитала «для кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью - не ранее даты, следующей за датой принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала». Таким образом, до даты принятия Банком России решения о государственной регистрации соответствующих изменений в устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала, субординированные займы не исключаются из расчета добавочного капитала.

В состав источников собственных средств (капитала), принимаемых в расчет дополнительного капитала Банка, входит прирост стоимости основных средств за счет переоценки. В соответствии с требованием Предписания Банка России Банк скорректировал размер собственных средств (капитала), рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и отразил уменьшающую корректировку на сумму 359 085 тыс.руб. в строке 200.8 «Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки» Отчета по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)» («Базель III»).

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) рассчитывается в соответствии с методикой, изложенной в Приложении 2 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

Операций по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Банк не осуществлял.

Размер операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) рассчитан на основании ежегодных сопоставимых данных формы 0409807 (за три года) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер совокупного рыночного риска рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Банк применяет стандартизированные подходы к оценке рыночного риска и не применяет подходы на основе внутренних моделей в регуляторных целях.

Резервы на возможные потери по ссудам и иным активам созданы в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением Банка об уровне кредитного риска.

Банк не осуществлял операции с финансовыми инструментами, контрагентами по которым выступают резиденты офшорных зон, не предоставлял ссуды резидентам офшорных зон, поэтому Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

Банк в течение отчетного года формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Банк применяет стандартизированные подходы к оценке кредитного риска и не применял подходов к оценке кредитного риска, предусмотренных Положением Банка России от 06.08.2015г. N 483-П "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов".

#### **4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. При расчете этого норматива Банк использует стандартизированный подход к оценке активов на основании классификации рисков, установленной пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Нарушений обязательных нормативов Банком не допускалось за отчетный период.

Банком не допускалось снижение значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) ниже уровня 5,125 процента на отчетные и внутримесячные даты отчетного года.

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага (leverage ratio), который рассчитывается в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018г. составил 10,0 процентов и призван: дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска; ограничивать накопление рисков; препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Мерой, направленной на минимизацию системных рисков, является ограничение финансового рычага, рассчитываемого как отношение величины основного капитала Банка к

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

сумме балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов; кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; кредитного риска по операциям с ПФИ; кредитного риска по сделкам с ценными бумагами (кредитование ценными бумагами), на уровне 3%. Это требование введено для снижения системных рисков, вероятность которых повышается в случае масштабного роста долговой нагрузки.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, так как не соответствует ни одному из критериев пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", поэтому Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

**4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814**

Форма 0409814 содержит сведения о денежных потоках за отчетный период (графа 4 формы), начинающийся с начала текущего года (1 января 2017г.) и до 1 января 2018г., а также о денежных потоках за предыдущий отчетный период (графа 5 формы), начинающийся 1 января 2016г. и до 1 января 2017г.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования Банком, как и существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за соответствующие отчетные периоды не было.

**5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом Банка**

**5.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Банк придерживается принципа, что от правильно выбранной политики управления собственным капиталом зависит финансовая стабильность Банка, выполнение норм деятельности и обязательных резервных требований законодательства по обеспечению интересов вкладчиков и кредиторов.

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

**Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Номер строки	Наименование показателя	Обозначение	Нормативное значение (%)	Фактическое значение				
				на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018
1	Показатель достаточности базового капитала ("Базель III")	H1.1	min 4.5	7.24	7.31	6.93	6.87	6.40
2	Показатель достаточности основного капитала ("Базель III")	H1.2	min 6.0	9.71	9.84	9.28	9.17	8.35
3	Показатель достаточности собственных средств (капитала) ("Базель III")	H1.0	min 8.0	13.54	13.14	12.26	10.85	10.17

Фактическое значение показателей достаточности капитала на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. представлены выше на основании данных отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на соответствующие даты без учета событий после отчетной даты.

Нормативное значение показателей достаточности капитала указано без учета установленного с 01.01.2017 г. Банком России минимально допустимого числового значения надбавок. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала (1,25 процентов) и национальной антициклической надбавки (ноль процентов от взвешенных по риску активов). Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- Достаточность капитала.
- Рентабельность капитала.
- Поддержание капитала по следующим критериям: Абсолютная величина; Соотношения между капиталами разных уровней; Структура капитала внутри каждого уровня.

**Информация о структуре капитала**

тыс.руб.			
Номер строки	Показатели	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017
1	Основной капитал (1-й уровень)	1 778 290	1 742 128
1.1	Базовый капитал	1 331 534	1 298 162
1.2	Добавочный капитал	446 756	443 966
2	Дополнительный капитал (2-й уровень)	377 644	806 276
3	Итого собственные средства (капитал)	2 155 934	2 548 404

Фактическое значение показателей структуры капитала на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. представлены выше на основании данных отчетности по форме 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")", составляемой в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", на соответствующие даты без учета событий после отчетной даты.

Управление капиталом включает прогнозирование его величины, с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины и характера рисков, принимаемых Банком. Ведется контроль за соблюдением установленных Банком пропорций между различными уровнями капитала.

Управление осуществляется исходя из планирования размещений (увеличения) активных операций и выполнения обязательств. Определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируется размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из стратегии Банка. Одним из основных источников пополнения капитала Банка является прибыль. Функционируя в период нестабильности и экономического кризиса, первостепенная задача Банка остается неизменной – сохранение достаточного уровня капитала для выполнения всех обязательств и способность отражения воздействия основных банковских рисков.

Внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками и капиталом разрабатываются Службой управления рисками (СУР) и утверждаются Советом директоров Банка. В Банке проводятся заседания Совета директоров в которых, помимо вопросов текущей деятельности, заслушиваются в том числе отчеты Службы внутреннего аудита (СВА) о выполнении Плана работы (проверок), о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Банк предоставляет пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808 с приведением данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы:

**Пояснительная информация**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Таблица 1.1

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

Номер п/п	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	726 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	726 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	726 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	21	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	248 094
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 884 207	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	450 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	450 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	248 094
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	416 220	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 975	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	12 975
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 244
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	59 833	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	19	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	19
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	72 233	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающий базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	9 914 085	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый как для покрытия рисков, присущих его деятельности, так и для развития бизнеса.

В Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала, которые основываются на стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом, отвечают долгосрочным интересам бизнеса Банка и при этом встроены в процесс ежедневного управления Банком.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала регламентированы «Положением о системе управления рисками и капиталом» в КБ «Русский ипотечный банк» (ООО).

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а также с учетом всесторонней оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- ✓ планирование капитала;
- ✓ распределение капитала;
- ✓ определение потребности в капитале;
- ✓ процедуры контроля за достаточностью капитала;
- ✓ оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- ✓ установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- ✓ стресс-тестирование;
- ✓ оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Эффективное **планирование капитала** является важной составляющей внутренних процедур оценки достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Стратегии развития Банка и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения текущего и планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет структуру капитала и источники его формирования.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

**Планирование капитала** включает следующие **основные этапы**:

- ✓ разработка общего финансового плана (Стратегии развития, Бизнес-плана);
- ✓ определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- ✓ определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- ✓ оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

При **распределении** капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- ✓ покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- ✓ обеспечения гибкости при функционировании Банка;
- ✓ реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

Плановый (целевой) уровень капитала определяется исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, плановых (целевых) уровней рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Плановый уровень, структура и источники формирования капитала, подлежат уточнению и утверждению Советом директоров при принятии ежегодных основных показателей деятельности Банка во исполнение Стратегии развития Банка.

Определение планового (целевого) уровня капитала осуществляется на основе агрегированной текущей оценки потребности в капитале, необходимой для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и учетом вероятной (возможной) потребности в дополнительном объеме капитала на покрытие рисков, исходя из установленных стратегией развития ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка и соблюдения нормативных требований к показателям достаточности капитала, установленных Банком России.

Совокупный объем необходимого (экономического) капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых (существенных) для Банка рисков.

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков используется количественный метод определения требований к капиталу на покрытие указанных рисков.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого (экономического) капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совокупный объем необходимого капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков определяться путем умножения суммарной оценки их объемов, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией Банка России, на установленный Банком плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Для рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика количественной оценки определения требований к капиталу, покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения на основании профессионального суждения определенной суммы капитала на их покрытие. Методология выделения капитала представлена в Положении о системе управления рисками и капиталом в КБ «Русский ипотечный банк» (ООО).

В рамках ВПОДК определяются буферы нормативов достаточности капитала.

В целях оценки достаточности имеющегося у Банка в наличии внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков применяется процедура соотнесения совокупного объема экономического (необходимого) капитала с величиной внутреннего (располагаемого) капитала.

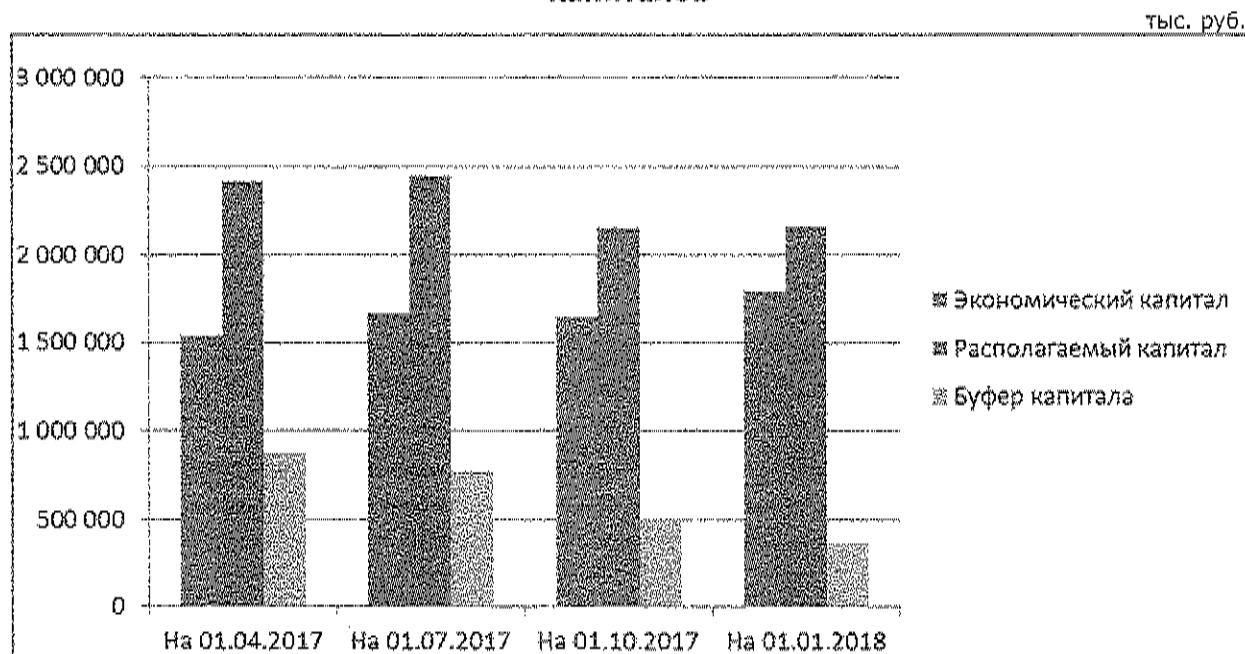
В целях адекватной оценки достаточности капитала на покрытие принятых и потенциальных рисков оценка банковских рисков проводится на агрегированной основе.

Созданная в Банке система управления рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В течение отчетного периода соблюдалось условие, при котором экономический капитал не превышал располагаемый капитал, имелся буфер запаса капитала. Соответственно, Банк обладает достаточным запасом капитала для покрытия непредвиденных потерь, обеспечения непрерывного функционирования Банка в случае реализации учтенных рисков и соблюдения нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2), установленных Банком России.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

**Соотнесение экономического (необходимого) и располагаемого капиталов**



## 5.2. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками – это комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации или оптимизации возможности получения Банком финансовых потерь вследствие неблагоприятного развития факторов риска. Система управления рисками и капиталом (далее – Система) – это также совокупность приемов (способов, методов) работы персонала Банка, позволяющая обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях его деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Система представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- ✓ методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- ✓ идентификация рисков;
- ✓ методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- ✓ анализ и оценка уровней принятых рисков;
- ✓ агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- ✓ описание процессов управления рисками;
- ✓ методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- ✓ контроль и мониторинг рисков;
- ✓ методы и процедуры управления рисками;
- ✓ процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- ✓ анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- ✓ разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- ✓ минимизация рисков.

Система создана в целях:

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

- ✓ выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);
- ✓ оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее – потенциальные риски);
- ✓ планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Система является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

«Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)» утверждаемая Советом директоров, является основополагающим внутренним документом Банка, которая также является неотъемлемой частью стратегического планирования, бизнес-планирования Банка и стратегии управления персоналом, которые нацелены на выполнение миссии (генеральной задачи) Банка – «Активная продажа всего спектра банковских услуг для физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса».

Стратегия управления рисками и капиталом зависит от выбранной стратегии развития Банка на каждом этапе развития. Все составляющие процесса «ситуационный анализ - стратегия Банка – стратегия управления рисками – стратегия управления персоналом» взаимосвязаны, взаимозависимы и неотделимы.

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками, как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для его существования и ее участников;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
  - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка;
  - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрение более сложных продуктов) благодаря адекватной оценке и управления принимаемыми рисками;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

---

Стратегия управления рисками и капиталом, а также процедуры по управлению рисками пересматриваются на постоянной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предполагаемых банковских продуктов и услуг, внедрения новых «передовых» методов управления рисками.

Консервативная политика Банка в области риск-менеджмента позволяет обеспечивать финансовую устойчивость и в периоды нестабильной экономической конъюнктуры, и в кризисных условиях, а также балансировать соотношение риск-доходность в зоне умеренных рисков. Приоритетами Банка являются соблюдение пруденциальных норм (нормативов) и обеспечение высокого уровня ликвидности, соответствующего потребностям проведения клиентских расчетных операций.

Перечень рисков, присущих деятельности Банка на 2017 год закреплён Приложением 1 к Положению о системе управления рисками и капиталом в КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) (протокол Совета директоров № 12/19/2016 от 19.12.2016г).

Банк классифицирует риски, присущие своей деятельности, на существенные (значимые) и несущественные риски. По результатам процедуры выявления (идентификации) рисков определен перечень существенных (значимых) рисков на 2017 год:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Прочие риски, принимаемые Банком:

- ✓ процентный риск банковского портфеля
- ✓ риск потери деловой репутации,
- ✓ стратегический риск,
- ✓ правовой риск;
- ✓ комплаенс – риск

В отношении каждого из значимых рисков разрабатывается и утверждается методология их оценки и мониторинга, процедуры стресс - тестирования, методы снижения риска, утверждаемые Советом директоров Банка.

На ежегодной основе Совет директоров утверждает Аппетит к риску. Аппетит к риску устанавливается с учетом требований установленных Банком России и определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам существенных рисков, подразделениям и в иных разрезах.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям и/или банковским группам (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала сформированы с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивают разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками:

### Совет директоров Банка

- ✓ одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.
- ✓ утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

- ✓ утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска<sup>1</sup> Банка;
- ✓ контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- ✓ рассматривает результаты стресс-тестирования;
- ✓ оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

**Правление Банка**

- ✓ обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- ✓ обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;

**Служба управления рисками**

- ✓ Обеспечивает успешное функционирование Банка с точки зрения минимизации рисков, т.е. максимального снижения частоты наступления и размера возможного ущерба;
- ✓ Обеспечивает прозрачность деятельности Банка, связанной с принятием рисков, для участников Банка, инвесторов и иных заинтересованных лиц путем раскрытия соответствующей информации об основных используемых Банком методах оценки рисков в публикуемых отчетах Банка.
- ✓ Осуществляет разработку методик анализа и оценки рисков, их практическое внедрение в работу Банка или адаптацию методик сторонних разработчиков;
- ✓ формирует построение системы отчетности на каждом уровне управления рисками.

**Руководитель Службы управления рисками**

- ✓ координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;
- ✓ несет ответственность за деятельность Службы управления рисками в соответствии с действующим законодательством РФ, трудовым договором, должностной инструкцией с учетом прав, предоставленных ему настоящим Положением.

**Управление бухгалтерского учета и отчетности**

- ✓ Осуществляет контроль за полнотой формирования резервов по ссудам и прочим активам;
- ✓ осуществляет обеспечение необходимой информацией внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- ✓ осуществляет регулярный контроль за состоянием экономических нормативов деятельности Банка, исчисляемых в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

**Служба внутреннего аудита**

- ✓ проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- ✓ проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Службы управления рисками;
- ✓ информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

---

<sup>1</sup> В составе стратегических планов Банка.



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

- ✓ формирует требования к организации внутреннего аудита в участниках Банка в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы Банка, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Вышеперечисленные функции участников процесса управления рисками и достаточностью капитала не являются исчерпывающими, и регламентируются внутренними документами Банка.

В Банке создана система постоянного мониторинга уровня рисков, которая включает следующие составляющие:

- ✓ мониторинг соблюдения установленных лимитов по рискам;
- ✓ систему «сигнальных уровней» для показателей, используемых в целях выявления (идентификации) рисков, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска или по минимизации возможных последствий. «Сигнальным уровнем» считается достижение 95% от установленного лимита;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и нарушении установленных лимитов незамедлительно, по мере выявления данных фактов, доводится Службой управления рисками до Правления Банка и Совета директоров Банка.

Правление Банка в оперативном порядке (в течение не более 3-х рабочих дней) рассматривает указанную информацию и предпринимает действия по снижению уровня рисков до приемлемых значений, о чем незамедлительно информирует Совет директоров Банка.

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита, а также подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками о результатах внутренней оценки достаточности капитала Банк формирует внутреннюю отчетность.

Формирование отчетности по Банку в рамках ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке организован процесс сбора, проверки и консолидации данных для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей риска. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Требования к составу и периодичности отчетности по рискам определены в Приложении 1 к Стратегии управления рисками и капиталом в КБ «Русский ипотечный банк» (ООО). Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой руководству Банка, подразделений, участвующих в управлении рисками, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской Банка».

**Состав отчетности, предоставляемой Совету директоров Банка по принимаемым Банком рискам и управлению капиталом.**

- ✓ Отчет о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки управления рисками и капиталом;
- ✓ Отчет о принятых объемах каждого существенного вида риска;

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

- ✓ Отчет об уровнях рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- ✓ Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- ✓ Отчет о результатах стресс-тестирования;
- ✓ Отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- ✓ Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Требования к периодичности отчетности основываются на потребностях пользователей отчетности, характере риска, в отношении которого составляется отчет, а также на динамике риска и значимости отчетов для надлежащего управления рисками и эффективного принятия обоснованных решений руководством Банка. В периоды стрессов или финансовых кризисов отчеты должны составляться чаще установленной периодичности.

В целях оценки размеров каждого из значимых (существенных) для Банка рисков, совокупного уровня рисков, оценки общей потребности Банка в капитале Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование в рамках ВПОДК.

Общие подходы к организации и порядку проведения процедур стресс-тестирования в Банке определяются внутрибанковским Положением о порядке проведения стресс-тестирования КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Стресс тестирование проводится Банком по каждому значимому риску ежеквартально, по операционному риску - не реже одного раза в год.

При проведении стресс-тестирования рассматриваются сценарии реализации рисков, которые могут быть исторически обоснованными или гипотетическими. Применяя соответствующий метод, вычисляется убыток или доход Банка по каждому сценарию, а также вырабатываются рекомендации по повышению финансовой устойчивости Банка. Стресс-тестирование проводится в Банке не менее чем по двум сценариям:

- ✓ Пессимистический сценарий предусматривает незначительное ухудшение расчетных показателей;
- ✓ Экстремальный сценарий предусматривает существенное ухудшение расчетных показателей.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска и их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Детальное описание параметров стресс-тестов по каждому виду риска приведено в Положении о порядке проведения стресс-тестирования КБ «Русский ипотечный банк» (ООО).

Банком проводится оценка убытков и финансового состояния после воздействия на него макроэкономических событий.

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах проведения стресс – тестирования» до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс – тестирования Службой управления рисками разрабатываются возможные сценарии корректирующих действий в стрессовых ситуациях.

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК, используется органами управления (Правление, Совет директоров) для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения.

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес – направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

После получения органами управления отчетности ВПОДК, содержащей информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита риска, в срок, как правило, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) Правлением Банка должны быть определены мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- ✓ привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- ✓ рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- ✓ организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- ✓ иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах в письменном виде незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводится до сведения Совета директоров Банка.

### 5.3 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Информация, составляющая банковскую и коммерческую тайну Банка – это информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности её третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и Банк принимает меры к охране её конфиденциальности. Эта информация не может быть раскрыта в пояснительной информации в полном объеме, по ней раскрываются только общие сведения.

Банковскую тайну составляют:

- сведения о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов;
- сведения об операциях клиентов и корреспондентов;
- сведения о клиентах и корреспондентах.

Коммерческую тайну, установленную Банком, составляют следующие сведения:

- раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности;
- содержащие выводы и рекомендации специалистов по вырабатываемой стратегии и тактике деятельности Банка, а также раскрывающие прогнозы и перспективы развития деятельности Банка;
- о разрабатываемых новых банковских продуктах;
- о сделках (номер и дата совершения сделки; наименование и иные реквизиты сторон, участвующих в сделке; предмет сделки; сумма сделки; порядок расчетов по сделке и иные сведения (реквизиты), содержащиеся в сделке), совершенные с участием Банка;
- об итогах деятельности Банка, содержащиеся во внутри банковской и внешней отчетности, кроме сведений, обязательных для опубликования и о внутри банковской переписке (корреспонденции);
- о способах, времени приемки, выдачи, перевозки, а также маршрутах перевозки денежных средств и ценных бумаг;
- о внутри банковских инструкциях, регламентах, положениях, регламентирующих технологии совершения банковских операций, финансово-хозяйственную и иную деятельность Банка, если иное не установлено в данных документах;

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

- о протоколах заседаний коллегиальных органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, Правления) и Кредитного комитета, а также распоряжениях и приказах единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления);
- о деятельности клиентов Банка и сделках, осуществляемых во исполнении этой деятельности;
- о предмете и результатах, дате и месте проведения переговоров Банка с клиентами, корреспондентами и иными партнерами (контрагентами) Банка, в т.ч. - потенциальными партнерами (контрагентами);
- о юридических делах клиентов, за исключением учредительных документов;
- о должностных инструкциях, семейном положении, адресах, домашних телефонах и другой информации о работниках Банка;
- о существующих, разрабатываемых и перспективных средствах защиты информации от утечки в программно-аппаратном комплексе Банка;
- о состоянии программного и компьютерного обеспечения: алгоритмы работы программного обеспечения; имена и пароли входов в сеть, систему, программы; место расположения серверов, архивов и копий учетных данных; время, методы и каналы связи, применяемые при обмене информацией с филиалами Банка, клиентами и банками-корреспондентами; метод и порядок архивации данных; сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения;
- о технической, электронной и другой защите Банка и его помещений;
- о значении действующих ключей, паролей, шифров, используемых в практической деятельности Банка.

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

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обременения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	128 711	0	11 121 329	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	556 969	0
2.1	кредитных организаций	0	0	8 660	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	548 309	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	169 704	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	499 746	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	128 711	0	926 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 792 868	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 525 504	0
8	Основные средства	0	0	798 748	0
9	Прочие активы	0	0	20 827	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (гр.3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Активы, пригодные для предоставления в качестве обременения Банку России, соответствуют критериям, установленным пунктами 3.4, 3.5, 3.7 "Положения о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" (утв. Банком России 12.11.2007 N 312-П) (в зависимости от вида активов). Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице настоящего раздела, не было.

Обременение актива по строке «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» связано со страховым обеспечением операций с использованием банковских карт согласно договорным условиям. Эти прочие размещенные средства в ВТБ Дойчланд (БС 32309) сроком более 3-х лет представляют собой страховое обеспечение по обязательствам Банка (РИБ) перед Спонсором (Банк ВТБ (ПАО), связанным с проведением расчетов по операциям с использованием карт Банка по Договору № 515 о спонсорской поддержке банка по вступлению и участию в качестве ассоциированного/аффилированного члена в международные платежные системы Visa Int./MasterCard Int. и расчетах по операциям с банковскими картами от 12.12.2012г.

Таблица 3.4.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. рублей			
Номер n/p	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	116 767	666 560
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 880	17 287
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.1	юридическим лицам- нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2 880	17 287
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	406 442	773 756
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц- нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	362 290	699 671
4.3	физических лиц-нерезидентов	44 152	74 085

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Понятия "резидент" и "нерезидент" используются для предоставления настоящей информации в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

### 5.5. Кредитный риск

*Кредитный риск* является наиболее важным с учетом направлений деятельности Банка и связан с невозвратом или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Основной задачей проводимой кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при соблюдении приемлемого риска вложений. В целях снижения кредитного риска и оптимизации текущего контроля выдача кредитов производится по решению Кредитного комитета после детального анализа в соответствии с внутрибанковскими методиками по оценке финансового состояния потенциальных заемщиков.

Управление кредитным риском включает следующие основные элементы:

- анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям);
- обеспечение кредита ликвидным залогом со страхованием его в необходимых случаях;
- классификация ссуд по категориям качества и формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности;
- установление лимитов кредитования связанных лиц, на одного заемщика, на отдельные операции и на отдельных контрагентов.

Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные Банком, которые регулярно пересматриваются с целью оптимизации риска. Банк принимает все возможные меры по недопущению просроченной задолженности по выданным ссудам, как по основному долгу, так и процентам, что свидетельствует о достаточной эффективности проводимой работы по минимизации кредитного риска.

### Сведения о концентрации предоставленных кредитов

тыс.руб.			
№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.01.2017	на 01.01.2018
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе	10 899 789	10 074 264
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	6 573 677	5 595 039
2.1	по видам экономической деятельности:	6 573 675	5 595 039
2.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	509 050	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	509 050	0
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	95 000	502 150
2.1.2.1	производство пищевых продуктов	95 000	0
2.1.2.2	производство прочих минеральных продуктов	0	502 150
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 693	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	109 636	60 190
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	101 147	60 190
2.1.5	строительство, из них:	693 029	990 109
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	693 029	990 109
2.1.6	транспорт и связь, из них:	27 837	0
2.1.7.	оптовая и розничная торговля. Ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 461 702	1 317 711
2.1.8.	операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	2 714 837	2 127 033
2.1.9.	прочие виды деятельности	948 891	597 846

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

2.2	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 586 463	2 762 888
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	187 687	44 389
3	Физическим лицам - всего, в том числе включенные в портфели однородных ссуд	2 040 890	2 680 368
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	156 221	126 143
3.2.	ипотечные ссуды	982 867	739 384
3.3.	автокредиты	1 676	496
3.4.	иные потребительские ссуды	833 851	1 728 746
3.5.	портфели однородных ссуд, выданных физическим лицам	66 275	85 599
4	Юридическим лицам-нерезидентам	0	0
5	Межбанковские кредиты, в том числе:	1 283 222	1 798 857
5.1.	размещенный депозит в Банке России	1 000 000	1 450 000

В соответствии с внутренними документами, определяющими кредитную политику Банка, определение реструктурированного актива осуществляется способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", а именно: ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах			
Номер строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего (тыс.руб.), в т.ч.:	10 255 739	10 553 411
	реструктурированные активы (кол-во), всего:	12	42
1.1	сумма (тыс.руб.)	1 255 604	2 471 842
	доля в общей сумме активов, %	12.24%	23.42%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 255 604	2 466 064
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.6.	признание просроченной задолженности текущей	0	5778
1.1.7.	при изменении графика уплаты основного долга	0	0
1.1.8.	изменение валюты договора	0	0
2	Ссуды, всего (тыс.руб.), в том числе:	8 275 407	10 899 789
	реструктурированные ссуды (кол-во), всего:	42	42
2.1	сумма (тыс.руб.)	765 344	2 471 842
	доля в общей сумме ссуд, %	9.25%	22.68%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	765 344	2 466 064
2.1.2	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

2.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.1.6	признание просроченной задолженности текущей	0	5778
2.1.7	при изменении графика уплаты основного долга	0	0
2.1.8	изменение валюты договора	0	0

Политикой Банка в области обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, принято, что по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

**Информация о крупных портфелях внутри отдельных активов по состоянию на 01.01.2018г.**

№ строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:</b>	<b>85 599</b>	<b>4 242</b>
1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	82 290	933
1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	3 309
1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0
1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 309	0
<b>2</b>	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>12 305</b>	<b>6 132</b>
2.1	портфели требований I категории качества	0	0
2.2	портфели требований II категории качества	44	1
2.3	портфели требований III категории качества	0	0
2.4	портфели требований IV категории качества	12 261	6 131
2.5	портфели требований V категории качества	0	0
<b>3</b>	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе</b>	<b>738</b>	<b>10</b>

Банк применяет стандартизированные подходы к оценке кредитного риска и не применял подходов к оценке кредитного риска, предусмотренных Положением Банка России от 06.08.2015г. N 483-П "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (вместе с "Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала").

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

**Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018г.**

тыс.руб.					
№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	324 021	6 860	6 416	6 416
1.1	со сроком более 1 года	7 222	3 439	3 231	3 231
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 685 544	33 662	31 854	31 854
3.1	со сроком более 1 года	682 516	8 031	8 026	8 026
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	527 972	124	124	124
5.1	со сроком более 1 года	296 721	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	3 537 537	40 646	38 394	38 394
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	986 459	11 470	11 257	11 257
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	2 087 791	18 835	18 835	18 835
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	3 880	116	116	116
7.2	портфель выданных гарантий	2 083 911	18 719	18 719	18 719
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	иные портфели	0	0	0	0

### 5.6 Риск потери ликвидности

**Риск ликвидности** представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам, счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Риск ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, 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:

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

- ✓ 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.

В целях снижения риска потери ликвидности, присущего деятельности любой кредитной организации, Банком осуществляется управление риском ликвидности путем распределения функций и полномочий по управлению ликвидностью, обеспечение четкого разделения между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности.

Наименование подразделения/ органа	Идентификация	Оценка	Анализ	Регулирование	Мониторинг	Контроль
Совет директоров						✓
Председатель Правления				✓		✓
Заместитель Председателя Правления				✓		✓
СВА						✓
Кредитный комитет				✓		✓
СУР	✓	✓	✓		✓	✓
СВК						✓
Инвестиционное управление	✓			✓	✓	
Управление бухгалтерского учета и отчетности	✓	✓				

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, в Управление бухгалтерского учета и отчетности и Инвестиционное управление, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно согласно распределению функций и полномочий,

Организация управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью предполагает принцип централизации решений по привлечению и размещению ресурсов, который реализуется деятельностью Банка.

В своей работе Банк придерживается принципа оптимального управления ресурсами при ограничении риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности.

Управления ликвидностью Банка включает в себя:

- ✓ управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка;
- ✓ оперативную оценку и анализ ликвидности;
- ✓ управление перспективной (прогнозной) ликвидностью;
- ✓ антикризисное управление ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- ✓ анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов ликвидности (осуществляется на ежедневной основе);
- ✓ анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (осуществляется на ежемесячной основе).

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

Регулирование ликвидности осуществляется с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и степени соблюдения (приближения к предельным значениям) установленных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности, таких как:

- ✓ норматив мгновенной ликвидности (Н2),
- ✓ норматива текущей ликвидности (Н3),
- ✓ норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка и заключается в поддержании необходимого запаса ликвидных и высоколиквидных средств, обеспечении оптимального соотношения активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. В Банке ежедневно проводится анализ риска снижения ликвидности, в том числе и с использованием анализа выполнения обязательных нормативов установленных Банком России, а также применяется GAP-анализ ликвидной позиции на предмет сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования с использованием данных отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Установлены коэффициенты (лимиты) максимально допустимого недостатка/избытка по ликвидной позиции.

Общая ликвидная позиция Банка является достаточно сбалансированной. В течение отчетного периода ежедневные значения нормативов, рассчитанные Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", не нарушались. В целях сохранения постоянной платежеспособности и уменьшения упущенной выгоды вследствие возникшего избытка ликвидности, Банк размещает временно свободные средств, в краткосрочные депозиты, предоставляемые Банку России, а также использует иные финансовые инструменты, в том числе предоставляет свободные средства прочим кредитным организациям, обладающим должной платежеспособностью.

Политика Банка в области управления ликвидностью и принимаемые меры по мобилизации ликвидных активов и привлечению денежных ресурсов позволяют и в дальнейшем эффективно поддерживать нормативное состояние ликвидности, избегая конфликта интересов между ликвидностью и прибылью.

При управлении риском ликвидности используются также результаты стресс-тестирования. Основной процедурой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ построенный на основе гипотетических событий. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- ✓ первый сценарий предусматривает незначительное ухудшение расчетных показателей;
- ✓ второй сценарий предусматривает существенное ухудшение расчетных показателей.

Результаты стресс - тестирования доводятся до сведений исполнительных органов и членов Совета Директоров, при необходимости формулируются план действий по преодолению возможных осложнений в связи с повышенным риском и рекомендации по изменению лимитов.

В случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - План ОНиВД) предусмотрены следующие действия:

оценка возвратности активов на основе оценки рыночного риска;

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

анализ платежей банка по активным и пассивным операциям и в разрезе сроков, валют и групп платежей (ГЭП-анализ);

оценка и прогнозирование заемной способности Банка, т.е. источников рыночной ликвидности в условиях альтернативных сценариев;

разработаны планы мероприятий управления ликвидностью в альтернативных сценариях в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности;

оценка возвратности активов на основе оценки кредитного риска.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Номер строки	Наименование показателя	Обозначение	Нормативное значение (%)	Фактическое значение на отчетную дату				
				01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
1	Норматив мгновенной ликвидности	H2	min 15	56.79	66.71	73.87	61.31	74.91
2	Норматив текущей ликвидности банка	H3	min 50	72.29	69.63	66.18	67.70	67.98
3	Норматив долгосрочной ликвидности	H4	max 120	86.87	105.96	90.18	97.23	80.54

### 5.7. Операционный риск

**Операционный риск** – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Понятие "операционный риск", используемое при этом, применяется в значении, установленном в главе 4 приложения к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- ✓ обеспечение Правления Банка и Совета директоров Банка полной и адекватной информацией об основных операционных рисках;
- ✓ осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- ✓ выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- ✓ обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- ✓ проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- ✓ наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- ✓ процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Участниками процесса управления операционным риском в Банке являются:

- ✓ Совет директоров;
- ✓ Правление Банка;
- ✓ Председатель Правления Банка;
- ✓ Служба управления рисками (СУР);
- ✓ Служба внутреннего контроля (СВК);

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

---

- ✓ Служба внутреннего аудита (СВА);
- ✓ Служба информационной безопасности (СИБ);
- ✓ Правовой департамент (ПД);
- ✓ Департамент информационных технологий (ДИТ);
- ✓ структурные подразделения, в деятельности которых возникают операционные риски (т.е. все подразделения Банка, включая дополнительные и кредитно-кассовые офисы Банка).

Управление и контроль за операционным риском осуществляется в соответствии с политикой Банка в области управления операционным риском, и включает следующие основные мероприятия:

- ✓ выявление, оценка и контроль операционного риска;
  - ✓ проведение мониторинга уровня операционного риска с применением индикаторов;
  - ✓ ведение базы данных по операционным убыткам;
  - ✓ проведение комплекса мер по минимизации операционного риска;
  - ✓ контроль за эффективностью управления операционным риском.
  - ✓ предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска.
- Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

**Выявление операционного риска** осуществляют Служба управления рисками и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

Руководители подразделений Банка проводят работу по формированию у подчиненных им сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление источников (факторов) операционного риска. Выявленный операционный риск идентифицируется Службой управления рисками.

**Мониторинг операционного риска** обеспечивает оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности Банка операционному риску. Кроме того, мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

Мониторинг операционного риска производится путем анализа данных по объектам риска, наблюдению за рисковыми событиями, их классификацией и своевременным отражением в Базе данных по операционным рискам. Мониторинг операционного риска осуществляет Служба управления рисками.

В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска формируется Система сбора информации о реализациях операционного риска (далее - ROP). Информация об операционных потерях Банка структурируется по направлениям деятельности, видам операций и факторам риска в соответствии с утвержденной классификацией. В каждом структурном подразделении Головного офиса, ДО и ККО Банка руководитель либо лицо, его заменяющее, является ответственным за предоставление информации о ROP Службе управления рисками (далее - ответственный сотрудник).

Учет и хранение сообщений об операционных потерях осуществляет Служба управления рисками.

В целях минимизации операционного риска и исключения возможности возникновения факторов операционного риска, Банком обеспечивается разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок, которые постоянно совершенствуются, ведется работа по оптимизации информационных потоков. Особое внимание Банк уделяет управлению рисками, которые могут возникать вследствие применения информационных технологий. Работа по их минимизации направлена на предупреждение несанкционированного доступа к данным, а также защиту от аварий и сбоев оборудования. Для преодоления

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

операционных рисков в Банке практикуются регулярные проверки соблюдения и самооценки информационной безопасности.

Все перечисленные мероприятия позволяют Банку поддерживать уровень операционного риска на минимальном уровне.

Банк использует несколько подходов для расчета величины операционного риска и, соответственно, определения капитала необходимого для покрытия этого риска:

- ✓ подход на основе базового индикатора (Basic Indicator Approach, BIA);
- ✓ стандартизированный подход (The Standardized Approach, TCA).

### *Подход на основе базового индикатора*

Оценка операционного риска происходит на основе норм, закрепленных Положением № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величины доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составил 132 305 тыс. руб.

### *Стандартизированный подход*

Стандартизированный подход основан на методе бета-коэффициентов, исходя из объема получаемого Банком валового дохода по шести основным направлениям видам деятельности Банка или так называемым бизнес-линиям. По каждой и реализуемой Банком бизнес-линии размер возникающего при этом операционного риска меняется от 12% до 18%. При этом предельно допустимым для себя уровнем риском в целом по всем реализуемым бизнес-линиям банк считает уровень риска в 16,5%, при котором данный уровень оценивается как удовлетворительный.

Оценка уровня операционного риска ежеквартально проводится в Банке с целью анализа подверженности операционному риску направлений деятельности (бизнес-линий) Банка с учетом приоритетов в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письмах Банка России от 24.05.2005г. № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях" и от 16.05.2012г. № 69-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы надлежащего управления операционным риском".

К числу основных бизнес-линий (направлений деятельности), по которым Банк оценивает уровень возникающего операционного риска по бета-факторам относятся:

- Банковское обслуживание физических лиц,
- Банковское обслуживание юридических лиц,
- Коммерческие банковские операции с кредитными организациями,
- Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов,
- Операции и сделки с иностранной валютой,
- Агентские услуги.

Исходя из структуры полученных Банком доходов за 2017 год по разным бизнес-линиям уровень операционного риска оцениваемый по бета-факторам составляет 14,39% и оценивается как «низкий».

Операционный риск включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100% величины операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009г. № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и составляет – 168 437 тыс. руб. для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, рассчитывается как величина операционного риска, умноженная на коэффициент 12,5. На 01.01.2018г. размер капитала на покрытие операционного риска составляет 168 437 тыс. руб.

Служба управления рисками в соответствии с Положением об оценке и управлении операционным риском КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) предоставляет Отчет об уровне операционного риска Правлению банка ежеквартально, Совету директоров-один раз в год.



## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

---

Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют функции по контролю за эффективностью функционирования системы управления операционными рисками.

### 5.8. Рыночный риск

**Рыночный риск** - это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Оценка рыночного риска производится Банком исходя из требований Положения Банка России от 03 декабря 2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк использует методологию определения стоимости инструментов и размера требований к капиталу, регламентированную регулятором.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный, товарный и валютный риски. Сводный отчет о величине совокупного рыночного риска ежемесячно доводится до руководства Банка для целей принятия управленческих решений.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Величина товарного риска на отчетную дату равна нулю, так как Банк не осуществлял операций по товарам, обращающимся на организованном рынке, в отношении которых осуществлял бы оценку, в случаях получения в залог в виде товаров; производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Валютный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, сократить доходы и увеличить расходы Банка. Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе. С целью минимизации валютного риска и осуществления текущего контроля за величиной открытой валютной позиции Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции. Нарушений установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций за отчетный год не было.

По состоянию на отчетную дату размер валютного риска Банка, принятого как соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, и величины собственных средств (капитала) Банка, составил – 8,56 %.

Величина валютного риска в размере 14 770 тыс. руб. принималась Банком в расчет величины совокупного рыночного риска на отчетную дату в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

---

**5.9. Процентный риск банковского портфеля**

*Процентный риск банковского портфеля* - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объектами процентного риска являются активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются различные подходы к управлению процентным риском, которые могут быть реализованы в полном объеме или на выборочной основе, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка.

Основной задачей управления процентным риском является недопущение его высокого уровня, который может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка, а также минимизация этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Основной целью управления процентным риском является осуществление эффективной системы управления, позволяющей поддерживать процентный риск на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и как следствие обеспечивающей стабильность и надежность Банка.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

**Создание соответствующей среды для управления процентным риском, которая включает в себя:**

- рассмотрение и утверждение Советом директоров Банка основных направлений деятельности, подверженных процентному риску;

- последовательную и согласованную реализацию Правлением Банка Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом;

- организацию информационных потоков по процентному риску, позволяющих осуществлять мониторинг эффективности системы управления процентным риском.

**Идентификация, оценка, мониторинг и контроль уровня процентного риска по направлениям деятельности Банка, связанным с размещением/привлечением средств, адекватность проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка, которые включают в себя:**

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения процентного риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);

- оценка процентного риска при внедрении Банком новых банковских продуктов, новых направлений деятельности;

- внесение оперативных изменений во внутренние распорядительные документы Банка;

- принятие оперативных решений в случае изменения внешних и внутренних факторов;

- осуществление оценки процентного риска и подготовка проектов принятия надлежащих управленческих решений;

- оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с процентным риском;

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

адекватность мер по управлению процентным риском характеру и масштабам деятельности Банка;

проведение мониторинга значений показателей, параметров, определенных Банком, в целях контроля и управления процентным риском, на постоянной основе.

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению процентным риском между руководящими органами и подразделениями. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в Банке несет Совет директоров. Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления рисками.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются следующие подходы:

- ✓ Формирование системы полномочий и принятия решений при управлении процентным риском;
- ✓ Выявление и оценка уровня процентного риска;
- ✓ Минимизация процентного риска;
- ✓ Мониторинг уровня процентного риска;
- ✓ Осуществление стресс - тестирования процентного риска;
- ✓ Организация внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- ✓ Формирование системы отчетов по процентному риску, раскрытие информации.

Банк использует следующие методы оценки (измерения) процентного риска:

Наименование метода	Характеристика метода	Подразделение, осуществляющее расчет уровня процентного риска
Определение уровня процентного риска на основе расчета показателя доходности Банка	характеризует уровень риска процентной ставки	Отдел управления банковскими рисками
Гар-анализ (Gap)	оценка изменения процентного дохода	Управление бухгалтерского учета и отчетности (формы 0409127)
Метод дюрации (Duration Gap)	оценка изменения чистой экономической стоимости	Отдел управления банковскими рисками

**В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие методы:**

- ✓ регламентирование операций, подверженных процентному риску (определены в соответствующих регламентирующих внутренних нормативных документах Банка в отношении всех подразделений);
- ✓ разработка мероприятий, направленных на минимизацию процентного риска;
- ✓ применение мер, направленных на снижение процентного риска;
- ✓ лимитирование;
- ✓ выделение определенной суммы капитала Банка на покрытие процентного риска в соответствии с его актуальным уровнем;
- ✓ поддержание достаточности капитала в отношении риска процентной ставки.

**К мероприятиям по минимизации процентного риска Банк относит:**

- ✓ поддержание диверсифицированного по ставкам и срокам портфеля активов (предпочтение – кредитам и ценным бумагам, легко реализуемым на рынке);
- ✓ наличие в договорах возможности периодического пересмотра ставки в зависимости от изменения рыночных ставок;
- ✓ установление согласования активов и пассивов по суммам и срокам их погашения, а также способам установления процентных ставок;
- ✓ при резком изменении уровня процентных ставок разработка специальных планов операций для каждой категории активов и пассивов;

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

- ✓ оперативное реагирование на результаты анализа показателей процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает:

- ✓ систему лимитов по процентному риску;
- ✓ постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке;
- ✓ процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его совокупной предельной величиной, установленной во внутренних документах;
- ✓ меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении уровня процентного риска предельной величины.

Покрытие возможных убытков от реализации риска процентной ставки осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, размер которого зависит от уровня общего риска процентной ставки, рассчитанного на основании показателей доходности и Положения об организации управления процентным риском банковского портфеля в КБ «Русский ипотечный банк» (ООО).

Для целей эффективного управления процентным риском в Службой управления рисками на регулярной основе (ежедекадно/ежемесячно/ежеквартально) составляются внутренние отчеты, предназначенные как для целей информирования органов управления Банка, так и в целях контроля и мониторинга основных показателей по процентному риску:

Мониторинг уровня процентных ставок по вкладам физических лиц;

Сводный отчет об уровне процентного риска банковского портфеля.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется в соответствии со сценариями, регламентированными действующим внутрибанковским Положением о порядке проведения стресс - тестирования КБ «Русский ипотечный банк» (ООО). Стресс-тестирование осуществляется на ежеквартальной основе Службой управления рисками и доводится до сведения руководства Банка в составе отчетности по стресс-тестированию банковских рисков.

По состоянию на 01 января 2018 года в рамках проведенного Гэп-анализа процентного риска рассчитанного с использованием данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», величина совокупного ГЭПа составляет – 0,6.

В мировой практике считается, что уровень процентного риска в пределах 0,9 - 1,1 не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации. Наиболее чувствительными к изменению процентной ставки активами являются ссуды и приравненные к ней ссудные задолженности, включая учтенные Банком векселя, из обязательств – наиболее чувствительными к изменению процентной ставки являются средства клиентов, привлеченные во вклады и депозиты, а также выпущенные Банком долговые обязательства (векселя).

По состоянию на конец отчетного года величина процентного риска, рассчитанная по методу дюрации, составляет 1,8% от капитала Банка, что является приемлемым уровнем. Величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, является критической, если происходит снижение экономической (чистой) стоимости Банка более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

После расчета гэпа Банк рассчитывает возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (например, на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Наименование сценария	Величина потенциального процентного риска, тыс. руб.	Влияние на доходы и капитал, тыс. руб.
Сценарий изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов	140 196	140 196

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов или на 4% (условия стресс-тестирования) чистый процентный доход за год уменьшится округленно на 140 196 тыс.руб, а при снижении процентной ставки - увеличится на 140 196 тыс.руб.

**5.10. Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги**

При раскрытии информации по риску инвестиций в ценные бумаги используется понятие "торговый портфель" в значении, определяемом Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н).

**Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги**

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование портфелей	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	742 327	763 640
1.1	Долговые обязательства	263 626	409 896
	еврооблигации Российской Федерации	0	409 896
	Облигации ООО Трансбалстрой	79 813	0
	Облигации ООО Росинтруд	102 668	0
	Облигации ООО «Спектр»	81 145	0
1.2	Долевые ценные бумаги финансовых организаций	7 067	11 115
	БАНК ВТБ	7 067	11 115
1.3	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	115 171	107 140
	ГАЗПРОМ	25 974	30 710
	РОСНЕФТЬ	28 985	40 010
	СЕЛИГДАР ап	32 477	26 384
	СЕЛИГДАР ао	27 735	10 036
1.4	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - нерезидентов	356 463	235 489
	Глобальные депозитарные расписки ROS AGRO PLC	356 463	235 489
2	Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
5	Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	0	0
6	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	0	0
	<b>Итого</b>	<b>742 327</b>	<b>763 640</b>

По состоянию на 01.01.2018 года вложения в долговые и долевыe обязательства, составляющие торговый портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенных Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), составляют в абсолютной величине – 742 327 тыс.руб. Объем торгового портфеля Банка, чувствительного к рыночному риску, снизился на 2,8 % по сравнению с началом текущего года и на отчетную дату составляет 5,35 % от величины балансовых активов (справочно: объем торгового портфеля составляет 34,4 % от величины собственных средств (капитала) Банка).

**Пояснительная информация**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Таблица 4.1.1.

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на отчетную дату 01.01.2018		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	866 897	742 327	0	0	0
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	602 937	478 701	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	263 960	263 626	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки, т.е. рыночная цена.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» и утвержденном в учетной политике Банка.

#### **6. Информация о сделках по уступке прав требований**

При совершении сделок по уступке прав требований Банк, выполняя функции первоначального кредитора, решает задачи по передаче кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам. Сделки по уступке прав требований проводятся в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу). Сделки по уступки прав требования по кредитным договорам (кроме ипотечных) осуществляются

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

с целью улучшения оценок показателей качества кредитного портфеля Банка (оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков и др.), используемых для оценки финансового положения Банка. Это экономически оправданно, если потери Банка от невозвращенного долга существенно меньше, чем время и средства, потраченные на его взыскание.

Операции по уступке (переуступке, приобретению) прав (требований) Банка как кредитора по обязательствам, вытекающим из кредитных договоров, а также по исполнению заемщиком обязательств перед Банком по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки, осуществляются через балансовые счета по выбытию (реализация) имущества Банка с определением финансового результата от сделки.

Доход при уступке денежного требования, вытекающего из договора цессии, определяется как сумма превышения суммы дохода, полученного Банком как первоначальным кредитором при уступке права требования, над размером денежного требования, права по которому уступлены. Налогообложение финансового результата от операций по уступке прав требования осуществляется в соответствии с особенностями, установленными НК РФ.

Банк раскрывает информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований) за отчетный период.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование	На 01.01. 2018 г.	На 01.01.2017г.
1	<b>Объем собственных требований, уступленных (реализованных)</b>	<b>42 772</b>	<b>331 731</b>
1.1	ипотечные кредиты	42 772	331 731
2	<b>Объем приобретенных прав требования</b>	<b>0</b>	<b>18 804</b>
1.1	ипотечные кредиты	0	18 804
3	<b>Размер прибылей (убытков) по операциям уступки прав требования</b>	<b>245</b>	<b>1925</b>
3.1	ипотечные кредиты	245	1925
4	<b>Объем обязательств по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1	ипотечные кредиты	0	0
5	<b>Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования</b>	<b>1 727</b>	<b>18 804</b>
5.1	ипотечные кредиты	1 727	18 804

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по продаже закладных по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение жилья. Банк являлся первичным кредитором по данным долгосрочным ссудам, выдаваемым под залог недвижимости (ипотека). Ипотечные кредиты реализуются Банком в рамках собственных программ, разработанных на основе стандартов ипотечного кредитования АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК) и АО «Коммерческий Банк ДельтаКредит», что позволяет Банку рефинансировать выданные ипотечные кредиты (продавать закладные) в эти организации как напрямую, так и через региональных операторов. Рефинансирование закладных в АИЖК осуществлялось Банком через партнеров АИЖК, которые в свою очередь не являются аффилированными по отношению к Банку (АО «Надежный дом», АО «Коми ипотечная



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

компания» и др.), с отсрочкой платежа по выкупленным у Банка закладным. Указанная отсрочка требуется контрагентам на период подготовки к рефинансированию закладной непосредственно в АИЖК. Плата за отсрочку устанавливается в размере эквивалентном процентной ставке по рефинансируемому ипотечному кредиту. Экономическая целесообразность подобных сделок для Банка заключается в получении дохода от процентов по выданному ипотечному кредиту и платы за отсрочку оплаты выкупленной закладной (общий период до 2-3 месяцев) и премии сверх номинальной стоимости закладной (в пределах 0,5-1,0% от номинала закладной). В отношении закладных, рефинансируемых в АИЖК через вышеуказанных партнеров АИЖК, ответственности Банка в виде штрафа или обратного выкупа закладной в случае дефолта по ипотечному кредиту нет, но есть риск неоплаты выкупленной закладной, поскольку дебиторская задолженность не имеет обеспечения. В остальном кредитный риск по рефинансируемому ипотечному кредиту полностью передается покупателю закладной – специализированному обществу.

## 7. Информация по сегментам деятельности Банка

Ниже Банк представляет информацию об отдельных статьях доходов и расходов в разрезе основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий), данные по которым регулярно не реже одного раза в квартал представляются органам управления Банка, принимающим решения в отношении сегментов.

Тыс.руб.

Номер сроки	Показатели по сегментам деятельности	На 01.01.2017 года	На 01.01.2018 года
1.1.	Проценты, полученные по предоставленным средствам	1 564 800	1 344 681
1.2.	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	1 007 026	831 241
1	<i>Прибыль (убытки)</i>	<i>557 774</i>	<i>513 440</i>
2.1.	Доходы от операций с ценными бумагами	163 553	46 555
2.2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	160 792	181 653
2	<i>Прибыль (убытки)</i>	<i>2 761</i>	<i>-135 098</i>
3.1.	Доходы от операций с иностранной валютой	8 318 150	2 922 452
3.2.	Расходы по операциям с иностранной валютой	8 245 601	2 876 533
3	<i>Прибыль (убытки)</i>	<i>72 549</i>	<i>45 919</i>
4.1.	Другие доходы (включая восстановление сумм со счетов резервов на возможные потери)	3 717 071	4 302 590
4.2.	Административно-управленческие расходы	501 510	698 721
4.3.	Другие расходы (включая отчисления в резервы на возможные потери)	3 711 627	3 802 726
4	<i>Прибыль (убытки)</i>	<i>-496 066</i>	<i>-198 857</i>
5.1.	Доходы от разовых операций	978	1 031
5.2.	Расходы от разовых операций	8 121	14 110
5	<i>Прибыль (убытки)</i>	<i>-7 143</i>	<i>-4 958</i>
6.1.	Всего доходов	13 764 852	8 617 309
6.2.	Всего расходов	13 634 677	8 397 006
6	<b>Финансовый результат деятельности до налогообложения (прибыль (убыток))</b>	<b>129 875</b>	<b>220 303</b>

Крупными клиентами и контрагентами, доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, являются кредитные организации: АО «Банк Развитие-Столица», АО «Банк Финсервис», ПАО «Банк ВТБ», НКО «НРД»; некредитные организации: ООО «ПравИст», ООО «Бериани Девелопмент», ООО «СтройДомСервис», АО «Фармадис», ООО «Эльсофт», ООО «Олимп», ООО «Модный континент», АО «Инвесттраст», ООО «Финансовый ресурс» и другие.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

**8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам без предоставления льготных условий.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с Банком сторон. Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с ним сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка. Раскрытию подлежат сведения об операциях (о сделках), размер которых имеет существенные объемы за отчетные периоды в соответствии с критериями существенности, принятыми во внутреннем документе о раскрытии информации о деятельности Банка.

**Информация об операциях со связанными сторонами за 2017 год**

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование	Участники Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Предоставленные ссуды, всего,	23 693	3 900	-
1.1	в том числе просроченная задолженность	-	-	-
2	Резервы на возможные потери	-	-	-
3	Средства на счетах, всего,	15 099	3 717	14 033
4	Внебалансовые обязательства	-	-	5 236
5	Процентные доходы по ссудам	2 605	524	3
6	Процентные расходы по привлеченным средствам	101	220	707
7	Чистые процентные доходы (расходы)	2 504	304	(704)
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	551	(14)	(1 099)
9	Комиссионные доходы	54	42	523
10	Другие доходы	-	11	62
11	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	3 109	344	(1 218)

**Информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год**

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование	Участники Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Предоставленные ссуды, всего,	4 400	-	12 405
1.1	в том числе просроченная задолженность	-	-	2 000
2	Резервы на возможные потери	-	-	2 000
3	Средства на счетах, всего,	980	2 156	7 630
4	Процентные доходы по ссудам	26	-	284
5	Чистые процентные доходы (расходы)	26	-	-
6	Комиссионные доходы	-	-	1
7	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	26	-	285

**Пояснительная информация**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

**9. Информация о системе оплаты труда**

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительного органа Банка. За отчетный год Советом директоров Банка были проведены четыре заседания по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Решений об изменениях в систему оплаты труда и пересмотре внутренних документов по оплате труда не выносилось.

В составе информации о выплатах Банком раскрываются сведения об общей величине вознаграждений, начисленных и выплаченных основному управленческому персоналу, и по каждому из следующих видов выплат, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, принципы премирования и порядок использования фондов потребления:

— краткосрочные вознаграждения (начисленные и выплаченные в рамках материальной мотивации персонала по результатам деятельности за календарный год в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты), в том числе оплата труда за отчетный период, включая премии по результатам текущей деятельности и по итогам за год, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и другие платежи в пользу основного управленческого персонала;

— долгосрочные вознаграждения (начисленные и выплаченные в рамках материальной мотивации персонала со сроком исполнения свыше 12 месяцев после отчетной даты), в том числе начисленная отсроченная нефиксированная часть оплаты труда.

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены исполнительных органов Банка (Председатель Правления, его заместители, члены Правления), и иные сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков, т.е. должностные лица, принимающие решения об осуществлении операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

*Численность персонала*

Номер строки	Наименование	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1	Среднесписочная численность персонала (чел.), в том числе	273	262
1.1.	Численность основного управленческого персонала, в том числе	21	20
1.1.1	Члены исполнительного органа	5	5
1.1.2	Должностные лица, осуществляющие функции принятия рисков	12	11
1.1.3	Руководители внутренних структурных подразделений (ВСП)	4	4

Управление риском материальной мотивации персонала строится на сочетании в системе оплаты труда Банка фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда — это ежемесячная заработная плата, включая надбавки и премии, которые устанавливаются в соответствии с должностью и квалификацией работника, нефиксированная (переменная) часть используется в качестве мотивационного фактора, влияющего на результативность работы основного управленческого персонала. Выплаты нефиксированной части оплаты труда предусмотрены внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка, которые устанавливают систему оплаты труда и вознаграждений, только в денежной форме.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

**Выплаты основному управленческому персоналу**

Номер строки	Наименование выплат	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
1	Общие расходы на оплату труда	283 603	100	238 020	100
2	Общая величина начисленных вознаграждений основному управленческому персоналу, всего,	49 640	17,5	46 245	19,48
	в том числе:				
2.1.	краткосрочные вознаграждения	47 306	16,68	44 245	18,59
2.1.2.	фиксированная часть оплаты труда	43 119	15,2	42 346	17,79
2.2.	долгосрочные вознаграждения	2 334	0,82	2 112	0,89
2.2.1.	отсроченная нефиксированная часть оплаты труда	2 455	0,87	2 297	0,97
2.2.2.	корректировки отсроченной нефиксированной части оплаты труда	-121	0,04	-185	0,08
2.2.3.	крупные выплаты	0	0	0	0
2.2.4.	выплаты при увольнении (выходные пособия)	0	0	0	0

Принятая в Банке риск-ориентированная система оплаты труда и политика материального стимулирования обеспечивает соответствие установленной системы характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусматривает условия отсрочки (не менее трех лет) и последующей корректировки размеров стимулирующих выплат основному управленческому персоналу, исходя из сроков реализации результатов их деятельности по выполнению целевых показателей, установленных стратегией развития Банка, в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности.

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, а также факторов, оказывающих влияние на эффективность организации и функционирования системы оплаты труда, Банк ставит вознаграждение в прямую зависимость от достигнутых результатов своей деятельности и рисков.

Для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом и на уровне подразделений (направлений деятельности) используются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, в том числе имеющие возможность уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

Банк не имеет программ по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовой деятельности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

К.К. Беков

Е.П. Сорокина

«28» марта 2018 г.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Всего прошито 36 (82) листов.

Руководитель аудиторского задания ООО «РБ РУС»

М.А. Мыза / Мыза Л.А.

