

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ЗА 2017 ГОД**

**1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

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

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

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

**Сведения о кредитных рейтингах Банка**

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 1 января 2018 г.	Значение на дату составления годовой отчетности
Moody's	Рейтинг депозитов в национальной валюте	Ba1	Ba1
	Рейтинг депозитов в иностранной валюте	Ba2	Ba2
Fitch Ratings	Долгосрочный рейтинг дефолта (в национальной и иностранной валюте)	BBB-	BBB-
АКРА	Кредитный рейтинг	AAA (RUS)	AAA (RUS)

**Совет Директоров**

На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Мишель Кольбер	Мишель Кольбер
Дидье Огель	Дидье Огель
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Перизат Шайхина	Перизат Шайхина
Кристиан Шрике	Кристиан Шрике
Арно Дени	Арно Дени

**Правление**

На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Мишель Кольбер	Мишель Кольбер
Денис Петрович Ковалев	Денис Петрович Ковалев
Ирина Евгеньевна Асланова	Ирина Евгеньевна Асланова
Елена Александровна Кудлик	Елена Александровна Кудлик
Наталья Александровна Богачева	Наталья Александровна Богачева
Ольга Сергеевна Махова	
Эдуар Мари Франсуа Хуберт Жюльен Де Поммерол	

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 г. и заканчивающийся 31 декабря 2017 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2018 г.

Годовая отчетность Банка за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 г.

## Информация о наличии банковской группы

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

## 2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

### Характер операций и основные направления деятельности

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

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

Источниками финансирования служат внутренний и международный финансовые рынки. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг.

Банк видит свои задачи следующим образом:

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

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

Банк завершил 2017 год со следующими финансовыми показателями:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Активы	171 959 738	157 305 753
Капитал (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»)	19 076 298	14 915 036
	2017 г.	2016 г.
Финансовый результат до налогообложения	2 505 205	-1 025 715
Финансовый результат после налогообложения	1 750 456	-1 404 095

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

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В конце января 2015 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг Российской Федерации с BBB- до BB+. Следом Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило суверенный рейтинг страны до BBB-. В феврале 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's также понизило суверенный рейтинг страны с Baa3 до Ba1. В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's повысило прогноз с «негативного» до «стабильного», оставив рейтинг на уровне Ba1. В сентябре 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings также повысило прогнозный показатель в отношении кредитного рейтинга России со «стабильного» на «позитивный», подтвердив рейтинг на уровне BBB-.

В течение 2017 года курс российского рубля к доллару США укрепился с 60,66 до 57,60 руб. / долл. США. Средний обменный курс за 2017 год составил 58,33 руб. за 1 долл. США (2016 год: 67,05 руб. за 1 долл. США).

По данным ЦБ РФ ВВП в России за 2017 год вырос на 1,5% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2017 год, вырос и составил 2 021,4 млрд. рублей по сравнению с 1 472,3 млрд. рублей за аналогичный период 2016 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение указанного периода, увеличилось на 26% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составило 1 087 тысяч кредитов.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Решение о распределении чистой прибыли, в том числе о выплате дивидендов по итогам 2017 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2018 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

За 2016 год дивиденды не выплачивались, т.к. Банк получил убыток.

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

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

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 4 сентября 2013 г. (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая отчетность утверждается общим собранием акционеров.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

#### **Признание доходов и расходов**

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

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по

официальному курсу ЦБ РФ на дату признания.

### Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

### Денежные средства

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

### Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

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

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. (далее – «Положение № 579-П»).

### Средства в кредитных организациях

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

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. (далее – «Положение № 283-П»).

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

### **Чистая ссудная задолженность**

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

Указанные кредиты учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

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

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой оценку возможных потерь Банка в результате реализации кредитного риска по предоставленным кредитам.

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

### **Отложенный налоговый актив**

В данной статье учитывается сумма отложенного налогового актива, которая уменьшает налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Долгосрочные активы**

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П в зависимости от срока нахождения актива на балансе.

#### **Прочие активы**

Представляют собой требования по получению начисленных процентов по ссудам, отнесенным Банком к 1 и 2 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, расчеты по налогам и сборам, с работниками по оплате труда, с поставщиками, подрядчиками, с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, расчеты с прочими дебиторами и расходы будущих периодов.

Получение начисленных процентов, отнесенных к 3-5 категориям качества, признается Банком неопределенным, данные требования учитываются на Главе В «Внебалансовые счета».

Прочие активы учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П.

При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

### **Средства кредитных организаций**

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

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

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

### **Выпущенные долговые обязательства**

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

### **Прочие обязательства**

Представляют собой обязательства Банка по начисленным процентам, купонам по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц, кредитных организаций и банков-нерезидентов, по выпущенным облигациям; по суммам, поступившим на корреспондентский счет, до выяснения; по налогам и сборам; по расчетам с работниками по оплате труда; по расчетам с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами. Также в эту статью входят суммы доходов будущих периодов, резервы предстоящих расходов и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

По статье «Доходы будущих периодов» отражаются суммы, уплаченные клиентами за аренду сейфовых ячеек.

Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера признается в случаях, когда:

- 1) у Банка есть существующее обязательство, возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- 2) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- 3) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

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

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

### **Эмиссионный доход**

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

### **Резервный фонд**

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

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

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

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



### **Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет**

Представляет собой суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд).

### **Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период**

Представляет собой суммы прибыли (убытка), определенные по итогам года.

### **Условные обязательства некредитного характера**

Условные обязательства некредитного характера – это обязательства, в отношении величины которых либо в отношении срока исполнения существует неопределенность.

К ним относятся:

- 1) подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам<sup>1</sup>, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- 2) суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- 3) суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- 4) суммы, подлежащие оплате вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств и (или) неразрешенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов с Банком России;
- 5) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

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

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2017 год и предшествующий ему 2016 год, в Учетную политику не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

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

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- необходимость в создании резервов в отношении отложенных налоговых активов отсутствует, поскольку данные активы с более чем 50% вероятностью будут полностью реализованы.

<sup>1</sup> Под претензионным или иным досудебным порядком урегулирования спора понимается одна из форм защиты гражданских прав, которая заключается в попытке урегулирования спорных вопросов непосредственно между предполагаемыми кредитором и должником по обязательству до передачи дела в арбитражный суд или иной компетентный суд.



### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2017 год. Общий объем и состав СПОД за 2017 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В качестве корректирующих СПОД в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У Банком отражены следующие корректирующие СПОД:

- остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы за 2017 год, в первый рабочий день 2018 года были перенесены операциями «СПОД» соответственно на 707-е счета;
- начисление комиссионных и прочих доходов, расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 1 января 2018 г.;
- выплата после отчетной даты работникам Банка премии по итогам 2017 года;
- итоговое увеличение налога на прибыль, рассчитанное в первом квартале 2018 года за 2017 год в сумме 8,2 млн. рублей.

### **Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

### **Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику на 2018 год.

### **Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенной признается ошибка по любой статье Отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе годовой отчетности за год, в котором допущена ошибка.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

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

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

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

##### 4.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Денежные средства в кассе	388 950	392 269
<b>Итого денежные средства</b>	<b>388 950</b>	<b>392 269</b>

Ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

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

Представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 553 425	725 469
Обязательные резервы в ЦБ РФ	574 399	37 151
<b>Итого средства кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>3 127 824</b>	<b>762 620</b>

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

##### 4.3. Средства в кредитных организациях

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета		
- в Российской Федерации	1 271 451	80 327
- в странах ОЭСР	26 091	392 629
<b>Итого средства в кредитных организациях до резерва</b>	<b>1 297 542</b>	<b>472 956</b>
Резерв на возможные потери	-4 856	-785
<b>Итого за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>1 292 686</b>	<b>472 171</b>

##### 4.4. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	135 987 251	115 904 257
Приобретенные права требования по ипотечным кредитам	19 136 453	19 905 418
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	12 920 000	21 055 766
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	3 576 560	2 616 040
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>171 620 264</b>	<b>159 481 481</b>
Резерв на возможные потери	-7 433 631	-8 007 051
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>164 186 633</b>	<b>151 474 430</b>

Анализ по секторам экономики:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Физические лица	158 700 264	138 425 715
Финансы	12 920 000	21 055 766
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>171 620 264</b>	<b>159 481 481</b>
Резерв на возможные потери	-7 433 631	-8 007 051
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>164 186 633</b>	<b>151 474 430</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ипотечное кредитование	158 306 528	138 030 012
Потребительские кредиты	393 736	395 703
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>158 700 264</b>	<b>138 425 715</b>
Резерв на возможные потери	-7 433 631	-8 007 051
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>151 266 633</b>	<b>130 418 664</b>

Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Центральный Федеральный округ	43,91%	54,75%
<i>В том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	<i>88,14%</i>	<i>87,52%</i>
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	<i>11,86%</i>	<i>12,48%</i>
Приволжский Федеральный округ	14,89%	12,81%
Северо-Западный Федеральный округ	14,29%	11,63%
Сибирский Федеральный округ	7,69%	6,84%
Уральский Федеральный округ	6,89%	5,74%
Дальневосточный Федеральный округ	4,52%	2,51%
Крымский Федеральный округ	2,35%	0,04%
Южный Федеральный округ	2,19%	2,53%
Страны СНГ	1,38%	1,24%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,02%	1,31%
Страны ОЭСР	0,39%	0,27%
Прочие страны	0,49%	0,33%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности

	По состоянию на	Просроченные	Непросроченные					Свыше года	Итого
			До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года		
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего в т.ч.:	01.01.2017	8 152 988	10 567 696	8 181 374	1 622 159	5 666 562	1 804 429	123 486 273	159 481 481
	01.01.2018	7 198 523	11 839 228	2 443 235	2 738 208	2 038 874	2 223 135	143 139 061	171 620 264
- межбанковские кредиты и депозиты:	01.01.2017	0	10 055 766	7 000 000	0	4 000 000	0	0	21 055 766
	01.01.2018	0	11 220 000	1 000 000	700 000	0	0	0	12 920 000
- предоставленные кредиты (займы) физическим лицам	01.01.2017	7 165 138	423 077	979 838	1 345 157	1 384 052	1 501 817	105 721 218	118 520 297
	01.01.2018	6 308 481	526 495	1 240 225	1 753 209	1 752 309	1 918 376	126 064 716	139 563 811
- вложения в приобретенные права требования по ипотечным кредитам	01.01.2017	987 850	88 853	201 536	277 002	282 510	302 612	17 765 055	19 905 418
	01.01.2018	890 042	92 733	203 010	284 999	286 565	304 759	17 074 345	19 136 453

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

По состоянию на 1 января 2018 г.:

	Первоначальная (восстанови- тельная) стоимость	Сумма начисленной амортизации/ резерва	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	135 934	45 307	90 627
Компьютерное оборудование	120 053	70 412	49 641
Капитальные вложения	103 711	55 624	48 087
Мебель	48 230	44 489	3 741
Материальные запасы	3 080	–	3 080
Автомобили	4 621	3 831	790
Кассовое оборудование	2 330	1 731	599
Небанковское оборудование	2 170	1 605	565
Телекоммуникационное оборудование	4 327	3 819	508
Прочее оборудование	61 126	38 741	22 385
<b>Итого</b>	<b>485 582</b>	<b>265 559</b>	<b>220 023</b>

По состоянию на 1 января 2017 г.:

	Первоначальная (восстанови- тельная) стоимость	Сумма начисленной амортизации/ резерва	Остаточная стоимость
Капитальные вложения	112 623	45 084	67 539
Нематериальные активы	82 407	22 377	60 030
Компьютерное оборудование	95 833	66 612	29 221
Мебель	48 230	42 908	5 322
Материальные запасы	3 598	–	3 598
Небанковское оборудование	2 170	1 404	766
Кассовое оборудование	2 194	1 546	648
Автомобили	5 978	5 377	601
Телекоммуникационное оборудование	3 841	3 392	449
Прочее оборудование	53 904	33 215	20 689
<b>Итого</b>	<b>410 778</b>	<b>221 915</b>	<b>188 863</b>

Переоценка основных средств Банка не проводилась.

Фактов обременения основных средств Банка не имеется.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

#### 4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	769 373	527 692
Резерв на возможные потери	-20 555	-4 147
<b>Итого долгосрочные активы предназначенные для продажи</b>	<b>748 818</b>	<b>523 545</b>

#### 4.7. Прочие активы

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Требования по получению процентов	959 507	969 755
Требования по прочим операциям	329 637	269 808
Уплаченная комиссия по приобретенным правам требования	256 819	286 350
Расчеты по брокерским операциям	158 749	26 999
Расчеты по досрочному погашению финансирования	0	1 595 609
Резерв на возможные потери	-173 792	-139 846
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 530 920</b>	<b>3 008 675</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Расчеты с прочими дебиторами	140 882	12 327
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	77 508	61 036
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	26 543	6 932
Расходы будущих периодов	17 605	13 476
НДС уплаченный	1 075	1 919
Расчеты по налогам и сборам	71	83
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	47	0
<i>Долгосрочная задолженность (срок исполнения свыше 1 года):</i>		
Расчеты с поставщиками	63 379	17 029
Расходы будущих периодов	1 606	724
Резерв на возможные потери	-46 676	-19 462
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>282 040</b>	<b>94 064</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 812 960</b>	<b>3 102 739</b>

#### 4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты и займы кредитных организаций	58 460 020	41 423 031
<i>В том числе субординированные кредиты</i>	<i>4 160 338</i>	<i>4 213 138</i>
Кредиты и займы банков-нерезидентов	4 100 776	7 832 005
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>62 560 796</b>	<b>49 255 036</b>

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

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

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Срочные депозиты	3 854 798	3 576 279
Расчетные счета	1 673 277	1 009 930
Обязательства по аккредитивам	1 443 462	1 193 126
Депозиты до востребования	2 496	2 811
Прочие средства	3 054	4 562
<b>Итого средства клиентов не являющиеся кредитными организациями</b>	<b>6 977 087</b>	<b>5 786 708</b>

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Физические лица	4 412 586	3 360 826
Страховые организации	2 561 105	2 420 838
Коммерческие организации	3 396	5 044
<b>Итого средства клиентов не являющиеся кредитными организациями</b>	<b>6 977 087</b>	<b>5 786 708</b>

#### 4.10. Выпущенные долговые обязательства

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

Во 2-ом квартале выпуск облигаций БО-01 и БО-06 в полном объеме был досрочно приобретен Банком по согласованию с инвестором.

Ниже приведена информация о размещенных облигациях:

На 1 января 2018 г.:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Основная сумма долга тыс. рублей
10-ИП	41003338В	–	10.07.2013	04.07.2018	8,65%	625 985
12-ИП	41203338В	–	05.09.2013	30.08.2018	8,00%	47 013
БО-05	4В020503338В	21.04.2020	21.10.2013	21.10.2023	9,85%	2 094 748
14-ИП	41403338В	–	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	5 000 000
13-ИП	41303338В	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 804 624
15-ИП	41503338В	–	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	5 000 000
16-ИП	41603338В	–	04.02.2015	04.02.2018	8,50%	5 000 000
БО-25	4В022503338В	28.07.2018	28.07.2015	28.07.2025	12,10%	6 000 000
БО-07	4В020703338В	30.09.2018	30.09.2015	30.09.2025	12,50%	5 000 000
БО-08	4В020803338В	20.04.2019	20.10.2015	20.10.2025	12,40%	5 000 000
БО-19	4В021903338В	30.10.2017	30.10.2015	30.10.2025	12,00%	50 002
17-ИП	41703338В	–	30.03.2016	30.03.2019	10,57%	5 000 000
БО-20	4В022003338В	18.05.2019	18.05.2016	18.05.2026	11,00%	5 000 000
БО-26	4В022603338В	21.07.2019	21.07.2016	21.07.2026	10,30%	7 000 000
БО-12	4В021203338В	29.09.2019	29.09.2016	29.09.2026	9,85%	7 000 000
18-ИП	41803338В	–	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
БО-001Р-01	4В020103338В					
	001Р	–	28.09.2017	30.09.2020	8,36%	7 000 000
19-ИП	41903338В	–	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
<b>Итого</b>						<b>83 622 372</b>



На 1 января 2017 г.:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Основная сумма долга тыс. рублей
09-ИП	40903338В	–	11.12.2012	05.12.2017	11,60%	5 000 000
10-ИП	41003338В	06.07.2016	10.07.2013	04.07.2018	8,65%	625 985
12-ИП	41203338В	01.09.2016	05.09.2013	30.08.2018	8,00%	47 013
БО-05	4В020503338В	21.10.2016	21.10.2013	21.10.2023	9,85%	2 094 748
14-ИП	41403338В	–	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	5 000 000
БО-06	4В020603338В	–	06.05.2014	06.05.2024	10,35%	5 000 000
БО-01	4В020103338В	05.06.2019	05.06.2014	05.06.2024	10,55%	3 000 000
13-ИП	41303338В	01.10.2016	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 804 624
15-ИП	41503338В	–	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	5 000 000
16-ИП	41603338В	–	04.02.2015	04.02.2018	8,50%	5 000 000
БО-25	4В022503338В	28.07.2018	28.07.2015	28.07.2025	12,10%	6 000 000
БО-07	4В020703338В	30.09.2018	30.09.2015	30.09.2025	12,50%	5 000 000
БО-08	4В020803338В	20.04.2019	20.10.2015	20.10.2025	12,40%	5 000 000
БО-19	4В021903338В	30.10.2017	30.10.2015	30.10.2025	12,00%	5 000 000
17-ИП	41703338В	–	30.03.2016	30.03.2019	10,57%	5 000 000
БО-20	4В022003338В	18.05.2019	18.05.2016	18.05.2026	11,00%	5 000 000
БО-26	4В022603338В	21.07.2019	21.07.2016	21.07.2026	10,30%	7 000 000
БО-12	4В021203338В	29.09.2019	29.09.2016	29.09.2026	9,85%	7 000 000
18-ИП	41803338В	–	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
<b>Итого</b>						<b>87 572 370</b>

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

#### 4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Обязательства по выплате процентов купонов	3 161 185	3 191 017
Обязательства по прочим операциям	278 442	207 877
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 439 627</b>	<b>3 398 894</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Расчеты по оплате труда	180 468	161 366
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	105 978	34 379
Расчеты по налогам и сборам	28 438	25 923
Прочие обязательства	870	1 508
Расчеты с прочими дебиторами	1 105	1 090
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>316 859</b>	<b>224 266</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 756 486</b>	<b>3 623 160</b>

#### 4.12. Уставный капитал

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

	Количество акций шт.	Номинал, рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>1 января 2018 г.</b>			
Обыкновенные акции	3 243 167 978	1	3 243 168
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>3 243 167 978</b>		<b>3 243 168</b>
<b>1 января 2017 г.</b>			
Обыкновенные акции	2 586 999 999	1	2 587 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>2 586 999 999</b>		<b>2 587 000</b>

Увеличение уставного капитала произошло за счет размещения во 2-м квартале 2017 года дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и один голос на акцию на общем собрании акционеров. У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива	Остаток на 1 января 2017 г.	Расходы по созданию (доходы от восстановле- ния) резерва	Списание за счет резерва	Остаток на 1 января 2018 г.
Ссудная задолженность	8 007 051	-134 649	-439 066	7 433 631
Средства на корреспондентских счетах	785	4 071	0	4 856
Требования по получению процентных доходов	35 727	1 422	-84	37 065
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	4 147	16 408	0	20 555
Прочие требования по финансовым и хозяйственным операциям	123 581	63 721	-3 899	183 403
<b>Итого</b>	<b>8 171 291</b>	<b>-49 027</b>	<b>-443 049</b>	<b>7 679 510</b>

### 5.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Торговые операции нетто	-3 616	-21 240
Курсовые разницы нетто	-53 381	-183 024
<b>Итого чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-56 997</b>	<b>-204 264</b>

### 5.3. Операционные расходы

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Заработная плата и премии	1 238 633	1 089 043
От списания активов (требований)	792 754	2 277 647
Расходы связанные с содержанием имущества	483 982	402 544
Начисления на заработную плату	271 175	224 496
Организационные и управленческие расходы	210 543	185 909
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	67 096	81 549
Амортизация основных средств и НМА	60 338	47 614
По операциям с выпущенными ценными бумагами	12 821	38 863
Прочие расходы на содержание персонала	4 817	2 886
Прочие	110 242	84 127
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>3 252 401</b>	<b>4 434 678</b>

#### 5.4. Налог на прибыль

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

В течение 2017 года не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка. Текущая налоговая ставка составляет 20%.

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Текущий налог на прибыль	614 779	312 008
Прочие налоги и сборы	143 712	131 190
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-3 742	-64 818
Итого	754 749	378 380

#### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ

Банк осуществляет управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с его деятельностью. Среди прочих мер Банк контролирует достаточность капитала через нормативы, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 г. (далее – «Инструкция № 180-И»).

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк полностью выполнял все требования к уровню достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Первоочередные цели контроля за капиталом Банка состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Банка и максимизации акционерной стоимости.

##### Нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ

	Нормативное значение	на 1 января 2018 г. Фактическое значение	на 1 января 2017 г. Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	9,1%	8,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	10,6%	9,6%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8,0%	13,2%	11,1%

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

Структура капитала и нормативы достаточности капитала регулярно рассматриваются на Комитете по Управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). КУАП анализирует достаточность капитала в среднесрочном и долгосрочном периодах. На основе рекомендаций КУАП Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

В состав капитала включены субординированные кредиты в сумме 4 160 338 тыс. рублей, из них:

1 млрд. рублей и 20 млн. долларов США без ограничения срока действия в составе добавочного капитала;

2 млрд. рублей со сроком погашения 6 июля 2023 г. в состав дополнительного капитала.

По состоянию на 1 января 2018 г. величина активов, необходимых для определения достаточности собственных средств (капитала), составила 144 996 140 тыс. рублей (на 1 января 2017 г. – 133 928 564 тыс. рублей). Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2018 г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	133 076 952	133 076 952	133 076 952
Рыночный риск	978 651	978 651	978 651
Операционный риск	10 940 538	10 940 538	10 940 538
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>144 996 140</b>	<b>144 996 140</b>	<b>144 996 140</b>

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2017 г.:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	122 238 901	122 238 901	122 238 901
Рыночный риск	1 121 313	1 121 313	1 121 313
Операционный риск	10 568 350	10 568 350	10 568 350
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>133 928 564</b>	<b>133 928 564</b>	<b>133 928 564</b>

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 г.:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)»					
	«Эмиссионный доход»					
	всего в том числе:	24 26	5 669 688	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 669 688	«Уставный капитал и эмиссионный доход всего в том числе		
				сформированный:»	1	5 669 688
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	«Средства кредитных организаций»					
	«Средства клиентов не являющихся кредитными организациями»					
	всего в том числе:	15 16	69 537 883	X	X	X
2.1	субординированные кредиты отнесенные в добавочный капитал	X	2 160 338	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как обязательства	32	2 160 338
2.2	субординированные кредиты отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	3 217 089
2.2.1	субординированные кредиты отнесенные в дополнительный капитал		2 000 000	из них: субординированные кредиты		2 000 000

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3	«Основные средства нематериальные активы и материальные запасы» всего в том числе:	10	220 023	X	X	X
3.1	нематериальные активы уменьшающие базовый капитал всего	X	93 691	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
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	93 691	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	93 691
3.2	нематериальные активы уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы» подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив» всего в том числе:	9	178 542	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство» всего из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)» всего в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие додавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты додавочного 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	165 479 319	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в додавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты додавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в додавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты додавочного 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
7.7	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций- нерезидентов	X	0	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций-нерезидентов	41.1.3	0

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
8	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	7 466 313	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	7 466 313
9	Резервный фонд	27	147 675	Резервный фонд	3	147 675

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На 1 января 2018 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 207,8% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 372,4% (минимально допустимое значение – 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 97,6% (максимально допустимое значение 120%). Соответствующие показатели на 1 января 2017 г. составляли 126,0%, 356,9%, 91,6% соответственно.

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

Показатель финансового рычага на 1 января 2018 г. изменился в связи с увеличением уставного капитала Банка во 2-м квартале 2017 г. и составил 9,0% (на 1 января 2017 г. – 8,2%):

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,9%	8,2%
Основной капитал	15 345 053	12 915 036
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	171 465 154	157 455 375

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

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

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Денежные средства	388 950	392 269
Средства в Центральном Банке РФ	2 553 425	725 469
Средства в кредитных организациях	1 292 686	469 218
<b>Итого</b>	<b>4 235 061</b>	<b>1 586 956</b>

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

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Средства в кредитных организациях по которым существует риск потерь	4 856	3 738
Резерв на возможные потери	-4 856	-785
<b>Итого за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>2 953</b>

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

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2017 год, составил 285,6 млн. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 19 359,7 млн. рублей, проценты уплаченные – 14 749,1 млн. рублей; комиссии полученные составили 943,1 млн. рублей, комиссии уплаченные – 283,1 млн. рублей.



Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 125,0 млн. рублей.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2016 год, составил 356,7 млн. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 17 965,9 млн. рублей, проценты уплаченные – 13 454,6 млн. рублей; комиссии полученные составили 828,5 млн. рублей, комиссии уплаченные – 469,7 млн. рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 183,7 млн. рублей.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

В течение 2017 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

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

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

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

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

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

Учитывая разнообразие и изменения, происходящие в Банке, определяются и разрабатываются подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми в 2017 году:

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

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Полный цикл реализации ВПОДК Банка с формированием итогового отчета занимает год и включает:

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты рисков Банка;
- регулярную оценку значимых рисков Банка;
- оценку достаточности доступного капитала Банка, как в нормальных условиях, так и в условиях стресса, с использованием прогнозных значений;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией развития Банка;

- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

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

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Банка, Банк разрабатывает соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливают систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывают методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

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

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

Процессы подготовки отчетности Банка по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями, независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.
- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации, содержанием отчетов и в соответствии с регуляторными требованиями.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК Банка составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Банка, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Банка об уровне достаточности его капитала.
- Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями Службы управления рисками Банка (СУР).

На ежегодной основе Совет Директоров Банка рассматривает отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчеты о значимых рисках включают следующую количественную и качественную информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о фактах нарушения установленных лимитов и пороговых значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка предоставляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно, руководителю СУР, коллегиальным органам управления Банка, руководителям ответственных подразделений – ежедневно.

Стресс-тестирование является ключевым инструментом в управлении рисками и позволяет оценить потенциальное влияние на финансовое состояние исключительного, но вероятного события при изменении макроэкономических параметров.

Достаточность доступного внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год в рамках цикла ВПОДК Банка, а также по запросу Руководства Банка или Регулятора в течение цикла ВПОДК Банка, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Банка. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Банк пересчитывает стресс-тест.

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению (Председателю Правления) Банка ежегодно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

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

В рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля Банка действует система комитетов при Совете Директоров, включая Комитет по рискам, Комитет по аудиту и Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям.

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

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК:

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

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

Ключевую роль в организации системы управления рисками занимает Служба управления рисками.

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Банка;
- вовлеченность Руководства как на общепанковском уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;
- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования, а также процессы управления рисками и капиталом.

В рамках выполнения своих функций СУР:

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

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

Комитет по рискам:

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

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

Комитет по анализу партнеров рассматривает вопросы соответствия контрагентов требованиям Банка.

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

Бюджетный Комитет рассматривает вопросы касательно финансового планирования и бюджетного контроля.

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

В процессе управления рисками и капиталом Банка используется показатель «Способность принимать риск» и закрепляется в дальнейшем посредством установления риск-аппетита Банка.

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

Анализ показателя «Способность принимать риск» дает представление о несбалансированности между рисками, в том числе их концентрации, и требуемым капиталом на их покрытие, а также указывает на то, где необходимы изменения в текущей структуре профиля рисков.

Установленный уровень данного показателя может поддерживаться при условии, если риски так же будут находиться в пределах своих пороговых значений, поэтому Банк пересматривает и анализирует свою целевую структуру профиля рисков посредством установления лимитов в соответствии с его бизнес-целями и структурой капитала.

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

### **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском осуществляется на основе следующих неотъемлемых принципов:

- Целенаправленность процесса: соответствие процесса управления кредитным риском специфике направлений деятельности Банка.
- Цикличность и непрерывность. Цикличность процесса – осуществление управления кредитным риском на повторяющихся этапах и бизнес-процессах, при этом каждый из этапов управления риском неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно. Непрерывность – осуществление процесса управления кредитным риском на постоянной основе.
- Полнота охвата – осуществление управления кредитным риском осуществляется всеми уполномоченными сотрудниками Банка, на всех уровнях управления кредитным риском и в каждом вовлеченном подразделении.
- Разделение функций: четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками, независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, принимающих риски.
- Постоянное совершенствование: использование лучших практик и методов управления кредитным риском, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в рыночной практике.
- Приоритетность: обеспечение оценки подкатегорий рисков в соответствии с их ранжированием по степени воздействия последствий на функционирование Банка и уровню вероятности их реализации для определения их значимости при формировании плана мероприятий по управлению кредитным риском.
- Регламентация: полное отражение процедур и методов управления кредитным риском в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.
- Открытость и осведомленность. Открытость – понимание системы управления кредитным риском для всех подразделений и работников Банка, понимание и поддержка политики управления риском со стороны руководства Банка. Осведомленность – базирование управления кредитным риском на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению кредитным риском на каждом уровне управления Банка.

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

- Установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов / портфели и т.д.;
- Определение стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных сегментах;
- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;

- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния кредитного риска на финансовые результаты Банка является обеспечение.

Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимого имущества или залог прав требований на недвижимое имущество. В зависимости от вида обеспечения применяются различные уровни коэффициента Кредит/Залог – соотношения размера кредита/займа и стоимости приобретаемой недвижимости, которые отражают его качество и ликвидность.

Помимо материального обеспечения (ипотека) Банк применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты, поручительства, страхование. При этом Банк использует различные виды страхования, такие как страхование имущества, страхование жизни и здоровья заемщика и страхование от утраты прав собственности. Дополнительно в кредитный договор могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

В целях минимизации кредитного риска Банк может применять различные виды страхования: имущества, жизни и здоровья заемщика, страхование титула (страхование риска материальных потерь, которые может понести добросовестный приобретатель вследствие утраты прав собственности на объект недвижимости).

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

Банк предъявляет высокие требования к кредито- и платежеспособности заемщиков, а также к качеству предмета залога. Строгое соблюдение установленных требований позволяет удерживать долю просроченной задолженности со сроком более 90 дней по предоставленным ипотечным кредитам на достаточно низком уровне, что является результатом проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита. Влияние кредитного риска, связанного с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам, снижается по мере погашения основной суммы долга.

Учитывая текущую экономическую ситуацию, колебания курса иностранной валюты и потребности клиентов, в Банке действуют программы предоставления кредита в рублях РФ на цели погашения кредита в долларах США. Кроме того, в Банке действуют программы реструктуризации кредитной задолженности, позволяющие снизить финансовую нагрузку в исполнении кредитных обязательств за счет увеличения срока кредитования, уменьшения ежемесячных платежей на период от 3-х до 12-ти месяцев.

Отмечаем, что наблюдается снижение обращений заемщиков, имеющих валютные кредиты, за программами реструктуризации и предоставления кредита в рублях РФ на цели погашения кредита в долларах США. Банк рассматривает все поступающие обращения заемщиков на индивидуальной основе.

С целью управления риском возможного падения/потери стоимости обеспечения в Банке разработан комплекс мер, направленный на минимизацию данного риска. Одной из основных мер служит наличие обязательного первоначального взноса при получении ипотечного кредита. В кредитной политике Банка четко определено максимальное значение показателя кредит/залог. Также на регуляторной основе соответствующее подразделение Банка проводит мониторинг цен на вторичном рынке жилья и готовит соответствующие профессиональные суждения о текущей стоимости объектов залога.



Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

	Сумма требований (тыс. рублей)	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	12 920 000	21 055 768
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 297 542	472 956
Вложения в ценные бумаги юридических лиц	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	158 700 264	138 425 715
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	1 304 296	2 751 658
Активы, полученные по договорам отступного	793 359	527 692
<b>Итого активов</b>	<b>175 015 461</b>	<b>163 233 787</b>

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска) в соответствии с 590-П и 283-П и создание резервов на возможные потери. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

	Дата	Итого, %%	Удельный вес задолженности, классифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
Межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2017	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	01.01.2018	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2017	100,0	99,2	0,0	0,8	0,0	0,0
	01.01.2018	100,0	99,6	0,0	0,0	0,0	0,4
Ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2017	100,0	3,5	84,2	3,3	2,9	6,1
	01.01.2018	100,0	5,9	83,5	2,8	2,5	5,3
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	01.01.2017	100,0	65,5	27,1	1,8	0,4	5,2
	01.01.2018	100,0	17,5	61,0	7,8	0,9	12,8
Активы, полученные по договорам отступного	01.01.2017	100,0	92,9	6,3	0,8	0,0	0,0
	01.01.2018	100,0	76,4	21,4	2,1	0,1	0,0
<b>Итого активов</b>	01.01.2017	<b>100,0</b>	<b>17,7</b>	<b>71,7</b>	<b>2,9</b>	<b>2,5</b>	<b>5,3</b>
	01.01.2018	<b>100,0</b>	<b>14,0</b>	<b>76,2</b>	<b>2,6</b>	<b>2,3</b>	<b>5,0</b>

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2018 г. большую часть активов 90,2 % (на 1 января 2017 г. – 89,4%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве активов.

Общий объем сформированных резервов по состоянию на 1 января 2018 г. составил 7,7 млрд. рублей (на 1 января 2017 г. – 8,2 млрд. рублей). Расчетный резерв составил 12,0 млрд. рублей (на 1 января 2017 г. – 12,0 млрд. рублей).

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2017 год составила 7,7 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 7,7 млрд. рублей.

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

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

Финансовые активы	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Среднее значение за 1 полугодие
Кредитные требования и требования по получению процентов физических лиц	126 137 169	109 982 347	118 059 758
Кредитные требования и требования по получению процентов кредитных организаций	5 612 615	9 591 995	7 602 305
Условные обязательства кредитного характера	0	238 625	119 313
Прочее	1 327 168	2 425 934	1 876 551
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>133 076 952</b>	<b>122 238 901</b>	<b>127 657 927</b>

Общая сумма принятого в обеспечение имущества (недвижимости), ценных бумаг (закладных), поручительств по состоянию на 1 января 2018 г. составила 346,7 млрд. рублей (на 1 января 2017 г. – 312,6 млрд. рублей), из которых обеспечение второй категории качества составило 324,4 (на 1 января 2017 г. – 291,8 млрд. рублей), в том числе:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ценные бумаги (закладные)	282 048 285	257 584 073
Недвижимость	42 370 473	34 255 357
Поручительства физических лиц	22 238 760	20 731 768
<b>Итого</b>	<b>346 657 518</b>	<b>312 571 198</b>

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

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыта с использованием таблицы «Сведения об обремененных и необремененных активах». Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 г.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	В том числе по обяза- тельствам перед банком россии	Всего	В том числе пригодных для предостав- ления в качестве обеспечения банку россии
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	51 964 685	0	128 661 211	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов	0	0	0	0
3.2	долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	723 785	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 156 355	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	51 964 685	0	103 758 814	0
8	Основные средства	0	0	473 663	0
9	Прочие активы	0	0	3 970 413	0

#### Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2018 г. объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 7 296 347 тыс. рублей (на 1 января 2017 г. – 8 258 839 тыс. рублей).

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

По состоянию на 1 января 2018 г. удельный вес просроченных активов составил 4,3% (на 1 января 2017 г. – 5,2%).

Ниже в таблице представлены сведения о длительности просрочки отдельных видов:

	Дата	Просро- ченные активы (всего)	В т.ч. длительностью			Сформи- рованные резервы
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ссуды, пре- доставлен- ные физическим лицам	01.01.2017	8 152 988	2 706 477	1 056 361	649 519	3 740 631
	01.01.2018	7 198 523	2 409 585	872 320	610 948	3 305 670
Требования по получению процентных доходов	01.01.2017	58 114	20 856	7 466	3 115	26 677
	01.01.2018	54 046	19 411	7 085	3 905	23 645
Прочие активы	01.01.2017	47 737	10 790	2 138	3 777	31 032
	01.01.2018	43 778	13 733	3 256	4 610	22 179
<b>Итого</b>	01.01.2017	<b>8 258 839</b>	<b>2 738 123</b>	<b>1 065 965</b>	<b>656 411</b>	<b>3 798 340</b>
	01.01.2018	<b>7 296 347</b>	<b>2 442 730</b>	<b>882 660</b>	<b>619 463</b>	<b>3 351 494</b>

На 1 января 2018 г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 4 403 296 тыс. рублей – 2,7% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 1 930 983 тыс. рублей.

На 1 января 2017 г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 5 871 903 тыс. рублей – 4,2% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 2 627 187 тыс. рублей.

#### Риск концентрации

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

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2018 г. представлена в таблице:

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	333 201	47 171	8 578	388 950
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	3 127 824	0	0	3 127 824
Обязательные резервы	574 399	0	0	574 399
Средства в кредитных организациях	91 612	1 199 407	1 667	1 292 686
Чистая ссудная задолженность	160 252 126	3 934 507	0	164 186 633
Требования по текущему налогу на прибыль	3 302	0	0	3 302
Отложенный налоговый актив	178 542	0	0	178 542
Основные средства, НМА и материальные запасы	220 023	0	0	220 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	748 818	0	0	748 818
Прочие активы	1 768 350	44 610	0	1 812 960
<b>Всего активов</b>	<b>166 723 798</b>	<b>5 225 695</b>	<b>10 245</b>	<b>171 959 738</b>

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
<b>ПАССИВЫ</b>	56 800 776	5 760 020	0	62 560 796
Средства кредитных организаций	6 928 327	46 866	1 894	6 977 087
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 920 412	46 818	1 894	2 969 124
Вклады физических лиц	83 622 372	0	0	83 622 372
Выпущенные долговые обязательства	8 865	0	0	8 865
Прочие обязательства	3 658 126	107 137	88	3 756 486
<b>Всего обязательств</b>	<b>151 018 466</b>	<b>5 914 023</b>	<b>1 982</b>	<b>156 925 606</b>

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2017 г. представлена в таблице:

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	269 812	114 261	8 196	392 269
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	762 620	0	0	762 620
Обязательные резервы	37 151	0	0	37 151
Средства в кредитных организациях	74 297	396 910	964	472 171
Чистая ссудная задолженность	143 595 309	7 867 976	11 145	151 474 430
Требования по текущему налогу на прибыль	214 316	0	0	214 316
Отложенный налоговый актив	174 800	0	0	174 800
Основные средства, НМА и материальные запасы	188 863	0	0	188 863
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	523 545	0	0	523 545
Прочие активы	1 433 935	1 668 752	52	3 102 739
<b>Всего активов</b>	<b>147 237 497</b>	<b>10 047 899</b>	<b>20 357</b>	<b>157 305 753</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	38 932 005	10 311 673	11 358	49 255 036
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 270 801	1 511 298	4 609	5 786 708
Вклады физических лиц	2 110 036	53 055	4 609	2 167 700
Выпущенные долговые обязательства	87 572 370	0	0	87 572 370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	284 802			284 802
Прочие обязательства	3 440 152	182 888	120	3 623 160
<b>Всего обязательств</b>	<b>134 500 130</b>	<b>12 005 859</b>	<b>16 087</b>	<b>146 522 076</b>

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

На 1 января 2018 г.:

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	57,6002	+20%	-137 666	-110 133
Евро	68,8668	+20%	1 653	1 322
Доллары США	57,6002	-20%	137 666	110 133
Евро	68,8668	-20%	-1 653	-1 322

На 1 января 2017 г.:

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	60,6569	+20%	-391 592	-313 274
Евро	63,8111	+20%	854	683
Доллары США	60,6569	-20%	391 592	313 274
Евро	63,8111	-20%	-854	-683

Банк применяет следующие методы управления риском концентрации:

- внедрение процессов контроля и мониторинга риска;
- установление лимитов риска концентрации;
- разработка соответствующей регламентирующей документации.

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2018 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	388 950	0	0	0	388 950
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	3 127 824	0	0	0	3 127 824
Обязательные резервы	574 399	0	0	0	574 399
Средства в кредитных организациях	1 266 595	26 091	0	0	1 292 686
Чистая ссудная задолженность	160 423 656	612 640	2 310 217	840 120	164 186 633
Требования по текущему налогу на прибыль	3 302	0	0	0	3 302
Отложенный налоговый актив	178 542	0	0	0	178 542
Основные средства, НМА и материальные запасы	220 023	0	0	0	220 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	748 818	0	0	0	748 818
Прочие активы	1 754 531	40 558	13 105	4 766	1 812 960
<b>Всего активов</b>	<b>168 112 241</b>	<b>679 289</b>	<b>2 323 322</b>	<b>844 886</b>	<b>171 959 738</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	58 460 020	4 100 776	0	0	62 560 796
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	6 920 381	10 810	32 245	13 651	6 977 087
Вклады физических лиц	2 912 418	10 810	32 245	13 651	2 969 124
Выпущенные долговые обязательства	83 622 372	0	0	0	83 622 372
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 865				8 865
Прочие обязательства	3 600 575	151 902	3 396	613	3 756 486
<b>Всего обязательств</b>	<b>152 612 213</b>	<b>4 263 488</b>	<b>35 641</b>	<b>14 264</b>	<b>156 925 606</b>

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2017 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	392 269	0	0	0	392 269
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	762 620	0	0	0	762 620
Обязательные резервы	37 151	0	0	0	37 151
Средства в кредитных организациях	80 327	391 844	0	0	472 171
Чистая ссудная задолженность	148 677 102	372 206	1 918 345	506 777	151 474 430
Требования по текущему налогу на прибыль	214 316	0	0	0	214 316
Отложенный налоговый актив	174 800	0	0	0	174 800
Основные средства, НМА и материальные запасы	188 863	0	0	0	188 863
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	523 545	0	0	0	523 545
Прочие активы	1 450 188	1 634 230	15 011	3 310	3 102 739
<b>Всего активов</b>	<b>152 464 030</b>	<b>2 398 280</b>	<b>1 933 356</b>	<b>510 087</b>	<b>157 305 753</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	41 423 031	7 832 005	0	0	49 255 036
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 275 442	1 469 067	34 054	8 145	5 786 708
Вклады физических лиц	2 114 626	10 875	34 054	8 145	2 167 700
Выпущенные долговые обязательства	87 572 370	0	0	0	87 572 370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	284 802				284 802
Прочие обязательства	3 265 198	356 951	765	246	3 623 160
<b>Всего обязательств</b>	<b>136 820 843</b>	<b>9 658 023</b>	<b>34 819</b>	<b>8 391</b>	<b>146 522 076</b>

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

- лимит на объем сделок с одним Заемщиком, являющимся связанным с Банком лицом или группой связанных Заемщиков от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив H6;
- лимит на максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка – норматив H7;
- лимит на максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив H9.1;
- лимит на совокупную величину кредитов и обязательств кредитного характера по инсайдерам Банка от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив H10.1;
- лимит на максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив H25.

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



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

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

Методами управления валютным риском являются:

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

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

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

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

### **Операционный риск**

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

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению.

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

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

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

Имеющиеся средства контроля операционного риска включают разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки. В части распределения обязанностей управления операционным риском единым координационным центром управления операционным риском является Служба управления рисками. Также в систему управления операционными рисками включены Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

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

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

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год опубликована в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» после проведения годового собрания акционеров.

Общая 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка на 1 января 2018 г. составляет 10 941 млрд. рублей (на 1 января 2017 г. – 10 568 млрд. рублей).

Сумма доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2018 г. составляет 17 505 млрд. рублей (на 1 января 2017 г. – 16 909 млрд. рублей).

### **Процентный риск банковской книги**

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

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

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

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

Для измерения процентного риска Банковской книги Банк использует два показателя:

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

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

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

С целью управления процентным риском Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. Банк на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэп-анализ) по срокам, и принимает своевременные меры по минимизации и управлению таким риском. На ежемесячной основе происходит расчет чувствительности активов и пассивов Банка к изменению ставок кривых доходностей на +/-1% и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту.

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

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

Ниже представлена информация о чувствительности Банка к изменениям процентных ставок (по данным управленческой отчетности) на 1 января 2018 г.:

Краткосрочная	-14 472
Среднесрочная	806 433
Долгосрочная	-1 678 147
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	<u>-886 186</u>

#### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью раннего обнаружения дефицита ликвидности используются следующие количественные индикаторы:

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

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

Рассматриваются следующие качественные факторы:

- снижение долгосрочного рейтинга Банка;
- негативные изменения в рыночной конъюнктуре, выражающиеся в снижении стоимости ликвидных активов и сужение ликвидности финансовой системы.

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

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

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

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

Анализ риска ликвидности (по данным управленческой отчетности) на 1 января 2018 г.:

На 1 января 2018 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	4 973 063	–	–	–	–	–	–	4 973 063
Средства в банках	11 253 806	1 075 715	704 478	–	–	–	–	13 033 999
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 299 504	4 519 302	19 083 688	42 095 050	28 756 221	42 900 296	15 861 531	155 515 591
Прочие финансовые активы	7 357	566 311	793 359	–	271 933	–	–	1 638 961
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18 533 731</b>	<b>6 161 328</b>	<b>20 581 524</b>	<b>42 095 050</b>	<b>29 028 154</b>	<b>42 900 296</b>	<b>15 861 531</b>	<b>175 161 614</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>								
Средства на счетах клиентов	4 946 882	1 064 353	861 552	264 171	158 159	–	–	7 295 118
Финансирование полученное	184 771	846 497	3 751 270	33 520 430	7 264 242	18 100 000	–	63 667 210
Выпущенные облигации	873 358	5 482 415	12 046 427	398 447 40	233 046 24	375 000 0	–	85 301 564
Прочие финансовые обязательства	17 221	1 040 240	44 872	342 142 7588	–	–	–	1 136 548
Собственный капитал	–	–	1 776 117	3 552 240	3 552 234	8 880 585	–	17 761 175
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>6 022 232</b>	<b>8 433 506</b>	<b>18 480 238</b>	<b>77 215 795</b>	<b>34 279 259</b>	<b>30 730 585</b>	<b>–</b>	<b>175 161 614</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 511 499</b>	<b>-2 272 178</b>	<b>2 101 286</b>	<b>-35 120 745</b>	<b>-5 251 105</b>	<b>12 169 711</b>	<b>15 861 531</b>	<b>0</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>12 511 499</b>	<b>10 239 321</b>	<b>12 340 608</b>	<b>-22 780 137</b>	<b>-28 031 242</b>	<b>-15 861 531</b>	<b>0</b>	

## Прочие виды рисков

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

К таким рискам относятся:

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

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

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

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

- Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).
- Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

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

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

(а) Операции с высшим руководством Банка

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

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

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Средства в кредитных организациях	378	3 745
Прочие активы	0	19 174
Средства кредитных организаций	0	2 500 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	558 000	558 000
Прочие обязательства	39 164	218 375

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1	17 055
Комиссионные доходы	51 242	49 659
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	69 985	296 372
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями	46 872	46 873
Комиссионные расходы	36 576	22 091
Операционные расходы	3 195	1 510

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Средства в кредитных организациях	1 266 571	76 139
Чистая ссудная задолженность	12 920 000	21 055 766
Прочие активы	124 514	178,769
Средства кредитных организаций	54 299 682	37 209 893
Субординированные займы	4 160 338	4 213 138
Прочие обязательства	1 014 081	981 775

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 391 708	1 507 334
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	6 419	55 654
Комиссионные доходы	54 855	54 875
Прочие операционные доходы	2 586	7 749
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	4 555 668	2 768 850
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	10 648	76 845
Комиссионные расходы	6 206	8 664
Операционные расходы	31 483	51 985



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

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

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме) составили – 109,1 млн. рублей (за 2016 год – 85,3 млн. рублей). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 9,3%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, в 2017 и 2016 годах не выплачивались;
- прочие долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается после истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты – 15,5 млн. рублей (в том числе отложенная часть премии за 2017 год). За 2016 год общая сумма указанных выплат составила 12,7 млн. рублей;
- выходные пособия управленческому персоналу не начислялись и не выплачивались.

Списочная численность персонала на 1 января 2018 г. составляла 863 человек, в том числе основного управленческого персонала – 8 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2017 г. составляли 708 человек и 7 человек.

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

#### Информация о системе оплате труда Банка

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям (далее – «Комитет по вознаграждениям»). Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Дидье Огель, Арно Дени, Кристиан Шрике. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Задачи:

предлагает Совету директоров Банка меры, направленные на обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также меры, направленные на привлечение квалифицированных специалистов и их мотивацию.

Основные цели системы оплаты труда:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- унификация принципов премирования, повышение объективности и прозрачности системы мотивации работников;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом.

В 2017 году существенных изменений в Кадровую политику и политику в области оплаты труда Банка не вносилось.



При определении размеров оплаты труда работников Банка, принимающих риски в Банке, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- при этом предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

В системе оплаты труда работников, участвующих в управлении рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами соответствующих подразделений и в целом организацией. Размер вознаграждения зависит от выполнения индивидуальных целей и задач Работником без привязки к финансовому результату Банка, а также от оценки ключевых компетенций, принятых в Банке на определенный период в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, участвующим в управлении рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- цели и задачи на отчетный период на основе количественных и качественных показателей деятельности, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков, затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть сокращена или отменена в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Размер вознаграждения зависит от выполнения поставленных количественных и качественных показателей на отчетный период. В случае низких результатов выполнения показателей происходит уменьшение целевого переменного вознаграждения работников на основании веса задач или рассчитывается в соответствии с установленной схемой мотивации на соответствующей должности. Показатели для работников, принимающих риски, включает показатели деятельности кредитной организации в целом, бизнес-задачи по отдельным направлениям деятельности, индивидуальные плановые показатели, каждый с определенным весом (в том числе, оптимизация расходов банка, рост прибыли банка, управление просроченной задолженностью).

Показатели для работников, управляющих рисками, включают индивидуальные плановые показатели бизнес-подразделения, не зависящие от показателей деятельности кредитной организации в целом, и оцениваются на основе качественных, временных и контролирующих критериев. Показатели для работников, принимающих риски, включает показатели деятельности кредитной организации в целом, бизнес-задачи по отдельным направлениям деятельности, индивидуальные плановые показатели, каждый с определенным весом (в том числе, оптимизация расходов банка, рост прибыли банка, управление просроченной задолженностью).

Показатели для работников, управляющих рисками, включают индивидуальные плановые показатели бизнес-подразделения, не зависящие от показателей деятельности кредитной организации в целом, и оцениваются на основе качественных, временных и контролирующих критериев.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Трудовым договором с работником могут быть предусмотрены иные основания кроме указанных выше для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям Банка России.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости евро, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России, ставки рефинансирования Банка России.

Нефиксированная часть оплаты труда производится в денежной форме. Иные формы не применяются. При этом стоимость отложенной части вознаграждения может быть привязана к показателям финансового рынка.

В 2017 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 6 членам исполнительных органов.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2017 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Выплат выходных пособий в 2017 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2017 года составила в отношении работников, принимающих риски 35,5 млн. рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования).

В течение 2017 года отложенное вознаграждение выплачивалось работникам, принимающим риски в размере 4,7 млн. рублей.

Выплаты работникам принимающих риски в 2017 году составляют (без учета выплат в 2017 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- Фиксированная часть – 59 203 млн. рублей;
- Нефиксированная часть – 36 384 млн. рублей.

Выплат в 2017 году за предшествующие периоды не производилось.

Удержания вознаграждений в 2017 году не производилось

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

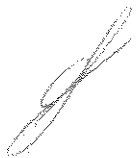
Объемы и виды операций с контрагентами-нерезидентами раскрыты с использованием таблицы «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами».

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018 г.	Данные на 1 января 2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	26 091	392 629
2	Ссуды предоставленные контрагентам-нерезидентам всего	3 762 977	2 932 903
2.1	в том числе:	0	0
2.2	банкам-нерезидентам	0	0
2.3	юридическим лицам – нерезидентам не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	3 762 977	2 932 903
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов всего	0	0
3.1	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	4 157 484	7 885 079
4.1	в том числе:	4 100 776	7 832 005
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	56 708	53 074

## 15. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА


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

Заместитель Председателя Правления,  
Финансовый директор



Е.А. Кудлик

Главный бухгалтер



Б.А. Лазарев

30 марта 2018 г.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью В листов

