

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ЗА 2018 ГОД**

1.	Информация о кредитной организации.....	3
2.	Краткая информация о деятельности кредитной организации.....	4
3.	Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.....	5
3.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
3.2	Признание доходов и расходов.....	5
3.3	Отражение активов и обязательств.....	6
3.4	Денежные средства.....	6
3.5	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.....	6
3.6	Средства в кредитных организациях.....	6
3.7	Чистая ссудная задолженность.....	7
3.8	Отложенный налоговый актив.....	7
3.9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	7
3.10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	8
3.11	Прочие активы.....	9
3.12	Средства кредитных организаций.....	9
3.13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
3.14	Выпущенные долговые обязательства.....	9
3.15	Прочие обязательства.....	9
3.16	Средства акционеров (участников).....	10
3.17	Эмиссионный доход.....	10
3.18	Резервный фонд.....	10
3.19	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет.....	10
3.20	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период.....	10
3.21	Государственные субсидии и другие формы государственной помощи.....	10
3.22	Условные обязательства некредитного характера.....	11
3.23	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	11
3.24	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	11
3.25	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	11
3.26	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты.....	12
3.27	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	12
3.28	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	13
3.29	Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.....	13
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	13
4.1	Денежные средства.....	13
4.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.....	13
4.3	Средства в кредитных организациях.....	14
4.4	Чистая ссудная задолженность.....	14
4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	17
4.6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	18
4.7	Прочие активы.....	18
4.8	Средства кредитных организаций.....	18
4.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
4.10	Выпущенные долговые обязательства.....	19
4.11	Прочие обязательства.....	20
4.12	Уставный капитал.....	20
4.13	Условные обязательства.....	21
4.14	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	21

5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	22
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	22
5.2	Информация о сумме курсовых разниц	23
5.3	Операционные расходы.....	23
5.4	Налог на прибыль.....	23
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	24
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	24
8.	Информация по сегментам банка	43
9.	Информация об операциях со связанными сторонами	43
10.	Информация о государственных субсидиях и о других формах государственной помощи.....	45
11.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.....	46
12.	Раскрытие информации о деятельности банка	48

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

Банк имеет дополнительный офис в г. Москва. Банк имеет 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, Иркутск, Кызыл, Калининград, Калуга, Белгород, Липецк, Волгоград, Астрахань, Пенза, Саратов, Оренбург, Курган, Ижевск, Омск, Чита, Благовещенск, Владивосток, Кемерово, Улан-Удэ, Комсомольск-на-Амуре, Якутск, Сургут, Набережные Челны, Барнаул, Норильск, Стерлитамак. Банк не имеет филиалов.

Собрание акционеров 19 марта 2019 года приняло решение о присоединении АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК в 2019 г.

Сведения о кредитных рейтингах Банка:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 1 января 2019 г.	Значение на дату составления годовой отчетности
Moody's	рейтинг депозитов в национальной валюте	Ba1	Ba1
	рейтинг депозитов в иностранной валюте	Ba2	Ba1
АКРА	Кредитный рейтинг	AAA (RUS)	AAA (RUS)

Совет Директоров

На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Мишель Кольбер Бернар	Мишель Кольбер Бернар
Дидье Огель	Дидье Огель
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Илья Андреевич Поляков	Перизат Шаймуратовна Шайхина
Стефан, Николя Демон	Кристиан Шрике
Арно Жан, Бернар, Мари Дени	Арно Жан, Бернар, Мари Дени

Правление

На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Мишель Кольбер Бернар	Мишель Кольбер Бернар
Денис Петрович Ковалев	Денис Петрович Ковалев
Елена Александровна Кудлик	Ирина Евгеньевна Асланова
Наталья Александровна Богачева	Елена Александровна Кудлик
Эдуар Мари Франсуа Хуберт Жюльен Де Поммерол	Наталья Александровна Богачева
	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 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2019 г.

Годовая отчетность Банка за 2018 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 2018 г.

Информация о наличии банковской группы

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

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Характер операций и основные направления деятельности

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

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

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

Банк видит свои задачи следующим образом:

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

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Активы:	199 040 764	171 959 738
Капитал (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»)	21 201 117	19 076 298
	2018 г.	2017 г.
Финансовый результат до налогообложения	2 920 149	2 505 205
Финансовый результат после налогообложения	2 084 648	1 750 456

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

В 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.

По состоянию на 28 февраля 2019 г. актуальны следующие суверенные рейтинги Российской Федерации от международных рейтинговых агентств: Fitch Ratings – инвестиционный уровень, BBB- (прогноз позитивный), Moody's – инвестиционный уровень, Baa3 (прогноз стабильный), S&P Global Ratings – инвестиционный, BBB- (прогноз стабильный).

В течение 2018 года курс российского рубля к доллару США ослаб с 57,60 до 69,47 рублей / долл. США. Средний обменный курс в 2018 году составил 62,54 рублей за 1 долл. США (2017 год: 58,33 рублей за 1 долл. США).

По данным Федеральной службы государственной статистики (ФСГС), ВВП в России в 2018 году вырос на 2,3% по сравнению с показателем 2017 года. Объем промышленного производства при этом вырос на 2,9% преимущественно за счет положительной динамики добывающих производств (+4,1% г/г), роста обрабатывающего сектора (+2,6% г/г). Рост потребительского спроса остается достаточно сдержанным в условиях отсутствия роста реальных располагаемых доходов (-0,2% г/г).

По статистике ЦБ РФ, объем ипотечного кредитования в 2018 году вырос на 49% и составил 3 013 млрд. рублей (в 2017 году – 2 022 млрд. рублей). Количество ипотечных займов в 2018 году увеличилось на 35% и составило 1 472 тыс. кредитов.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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 2018 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в апреле 2019 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

Решение о распределении чистой прибыли, в том числе о выплате дивидендов по итогам 2017 года было принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоялось 26 июня 2018 г.

Было принято решение дивиденды по итогам 2017 года не объявлять и не выплачивать.

Прибыль на акцию за 2018 год составила 0,64 рублей, за 2017 год – 0,54 рублей. Средневзвешенное количество акций, принимаемых в расчет, составило 3 243 167 978 штук.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

3.2 Признание доходов и расходов

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

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

3.3 Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Рубли / доллар США	69,4706	57,6002
Рубли / евро	79,4605	68,8668

3.4 Денежные средства

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

3.5 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

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

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).

3.6 Средства в кредитных организациях

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

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

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

3.7 Чистая ссудная задолженность

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

Указанные кредиты учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

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

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

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

3.8 Отложенный налоговый актив

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

3.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на правах собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. 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.

3.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

3.11 Прочие активы

Представляют собой 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 № 611-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.

3.12 Средства кредитных организаций

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

3.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

3.14 Выпущенные долговые обязательства

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

3.15 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 потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- 3) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

3.16 Средства акционеров (участников)

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

3.17 Эмиссионный доход

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

3.18 Резервный фонд

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

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

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

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

3.19 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).

3.20 Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период

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

3.21 Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Представляют собой два вида государственной помощи:

- Программа помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшимся в сложной финансовой ситуации, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 20 апреля 2015 г. № 373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшимся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества «ДОМ.РФ» (далее – «Постановление № 373»).

Программа предусматривает возмещение убытков кредиторов, возникших в результате проведения реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов), через АО «ДОМ.РФ» за счет денежных средств, выделенных Правительством Российской Федерации. Выплата возмещения осуществляется АО «ДОМ.РФ» ежемесячно на основании заявлений кредиторов. Заявления кредиторов на выплату возмещения удовлетворяются в порядке очередности их поступления в АО «ДОМ.РФ» в пределах выделенного бюджетного финансирования.

- Субсидии из федерального бюджета в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» далее – Постановление № 1711) в виде процентного дохода к получению, возникающего вследствие превышения процентной ставки по правительственной программе над процентной ставкой по договору кредитования.

Государственная помощь относится к доходу и представляется в Отчете о финансовых результатах путем отражения в составе прочих операционных доходов. Начисление государственных субсидий отражается в том периоде, в котором они подлежат получению.

3.22 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 спорам¹, 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.

3.23 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 2018 и предшествующий ему 2017 год, в Учетную политику не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

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

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

3.25 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «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.

¹ 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.

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 2018 год. Общий объем и состав СПОД за 2018 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 2018 год, в первый рабочий день 2019 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 2019 г.;
- выплата после отчетной даты работникам Банка премии по итогам 2018 года;
- итоговое увеличение налога на прибыль, рассчитанное в первом квартале 2019 года за 2018 год в сумме 14,6 млн. рублей.

3.26 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

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

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

- определена классификация финансовых инструментов (активов и обязательств) на основе бизнес-моделей по следующим категориям: оцениваемых по амортизированной стоимости; оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- установлены методы определения справедливой стоимости при первоначальном и последующем признании;
- установлены критерии существенности;

- определен порядок расчета амортизированной и справедливой стоимости финансового инструмента;
- установлена периодичность определения стоимости финансового инструмента;
- определен порядок отражения затрат и прочих доходов по сделке;
- определена периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.28 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.

3.29 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной 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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Денежные средства в кассе	431 898	388 950
Итого денежные средства	431 898	388 950

Ограничений на использование денежных средств Банк не имеет.

4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1 765 972	2 553 425
Обязательные резервы в ЦБ РФ	420 495	574 399
Итого средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 186 467	3 127 824

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

4.3 Средства в кредитных организациях

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Корреспондентские счета:		
- в Российской Федерации	272 300	1 271 451
- в странах ОЭСР	1 215	26 091
Итого средства в кредитных организациях до резерва	273 515	1 297 542
Резерв на возможные потери	(143)	(4 856)
Итого за вычетом резервов на возможные потери	273 372	1 292 686

4.4 Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	159 748 801	135 987 251
Приобретенные права требования по ипотечным кредитам	16 329 845	19 136 453
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	18 779 942	12 920 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	5 013 791	3 576 560
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	162 269	—
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	200 034 648	171 620 264
Резерв на возможные потери	(6 424 531)	(7 433 631)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	193 610 117	164 186 633

Анализ по секторам экономики:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Физические лица	181 092 437	158 700 264
Финансы	18 779 942	12 920 000
Ипотечный агент	162 269	—
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	200 034 648	171 620 264
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 424 531)	(7 433 631)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	193 610 117	164 186 633

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

В составе ссуд категории «Ипотечное кредитование» входят кредиты, которые доступны для продажи, на сумму 3 196 360 тыс. рублей.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Ипотечное кредитование	180 784 569	158 306 528
Потребительские кредиты	307 868	393 736
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	181 092 437	158 700 264
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 424 531)	(7 433 631)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	174 667 906	151 266 633

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Центральный Федеральный округ	47,08%	43,91%
в том числе		
Москва и Московская область	84,23%	88,14%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	15,77%	11,86%
Северо-Западный Федеральный округ	13,92%	14,29%
Приволжский Федеральный округ	12,82%	14,89%
Сибирский Федеральный округ	8,03%	7,69%
Уральский Федеральный округ	6,40%	6,89%
Южный Федеральный округ	3,74%	2,19%
Дальневосточный Федеральный округ	3,50%	4,52%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,41%	1,02%
страны СНГ	0,72%	1,38%
Страны ОЭСР	0,40%	0,39%
Крымский Федеральный округ	0,11%	2,35%
прочие страны	1,87%	0,49%
Итого	100,00%	100,00%

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

	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.:									
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2018 01.01.2019	7 198 523 7 145 198	11 839 228 19 731 710	2 443 235 1 673 110	2 738 208 2 426 217	2 038 874 2 491 348	143 139 061 163 861 449	171 620 264 200 034 648	
- предоставленные кредиты (займы) физическим лицам	01.01.2018 01.01.2019	- -	11 220 000 18 779 942	1 000 000 -	700 000 -	- -	- -	12 920 000 18 779 942	
- вложения в приобретенные права требования по ипотечным кредитам	01.01.2018 01.01.2019	6 308 481 6 373 919	526 495 703 688	1 240 225 1 486 094	1 753 209 2 159 068	1 752 309 2 220 612	126 064 716 149 407 087	139 563 811 164 762 592	
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	01.01.2018 01.01.2019	890 042 771 279	92 733 85 811	203 010 187 016	284 999 267 149	286 565 270 736	304 759 293 492	19 136 453 16 329 845	
	01.01.2018 01.01.2019	- -	- 162 269	- -	- -	- -	- -	- 162 269	

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2019 г.:

	Офисное обору- дование	Капиталь- ные вложения в арендо- ванное имущество	Матери- альные запасы	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	<u>77 445</u>	<u>48 081</u>	<u>3 080</u>	<u>791</u>	<u>90 626</u>	<u>220 023</u>
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	238 242	103 705	3 080	4 621	135 934	485 582
Поступления	74 548	23 696	-	-	23 936	122 180
Выбытия	(13 787)	-	(91)	-	-	(13 878)
Остаток на конец года	<u>299 003</u>	<u>127 401</u>	<u>2 989</u>	<u>4 621</u>	<u>159 870</u>	<u>593 884</u>
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	160 797	55 623	-	3 830	45 308	265 558
Начислено за год	31 353	8 082	-	264	25 783	65 462
Списано при выбытии	(13 566)	-	-	-	-	(13 566)
Остаток на конец года	<u>178 584</u>	<u>63 685</u>	<u>-</u>	<u>4 094</u>	<u>71 091</u>	<u>317 454</u>
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	<u>120 419</u>	<u>63 716</u>	<u>2 989</u>	<u>527</u>	<u>88 779</u>	<u>276 430</u>

По состоянию на 1 января 2018 г.:

	Офисное и компьютер- ное обору- дование	Капиталь- ные вложения в арендо- ванное имущество	Матери- альные запасы	Транс- портные средства	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	<u>57 096</u>	<u>58 621</u>	<u>3 080</u>	<u>601</u>	<u>60 030</u>	<u>179 428</u>
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	296 173	103 705	3 080	5 977	82 407	398 262
Поступления	46 959	-	-	814	53 527	101 300
Выбытия	(14 890)	-	-	(2 170)	-	(17 060)
Остаток на конец года	<u>238 242</u>	<u>103 705</u>	<u>3 080</u>	<u>4 621</u>	<u>135 934</u>	<u>485 582</u>
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	149 077	45 084	-	5 377	22 377	221 915
Начислено за год	26 245	10 540	-	623	22 931	60 339
Списано при выбытии	(14 525)	-	-	(2 170)	-	(16 695)
Остаток на конец года	<u>160 797</u>	<u>55 624</u>	<u>-</u>	<u>3 830</u>	<u>45 308</u>	<u>265 559</u>
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	<u>77 445</u>	<u>48 081</u>	<u>3 080</u>	<u>791</u>	<u>90 626</u>	<u>220 023</u>

Переоценка основных средств Банка не проводилась.

Фактов обременения основных средств и нематериальных активов Банка не имеется.

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

За 2018 г. арендная плата по арендованным основным средствам составила 303 438 тыс. рублей (за 2017 год – 256 731 тыс. рублей), доходы от сдачи имущества в аренду – 7 214 тыс. рублей (за 2017 год – 2 586 тыс. рублей).

Условные и договорные обязательства Банка представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Менее 1 года	64 718	59 476
От 1 года до 5 лет	4 278	-
Итого обязательств по операционной аренде	<u>68 996</u>	<u>59 476</u>

4.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	537 689	789 373
Резерв на возможные потери	(22 459)	(20 555)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	515 230	748 818

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

4.7 Прочие активы

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие финансовые активы		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года)</i>		
Требования по получению процентов	873 308	959 507
Требования в части комиссий по приобретенным правам требования	212 482	256 819
Требования по прочим операциям	133 938	329 637
Расчеты по брокерским операциям	131 750	158 749
Резерв на возможные потери	(161 375)	(173 792)
Итого прочие финансовые активы	1 190 103	1 530 920
Прочие нефинансовые активы		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года)</i>		
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	180 017	77 508
Расчеты с прочими дебиторами	226 554	140 882
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18 729	26 543
Расходы будущих периодов	14 677	17 605
НДС уплаченный	4 839	1 075
Незавершенные расчеты	4 240	–
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	–	47
Расчеты по налогам и сборам	18	71
<i>Долгосрочная задолженность (срок исполнения свыше 1 года)</i>		
Расчеты с поставщиками	56 048	63 379
Расходы будущих периодов	3 048	1 606
Резерв на возможные потери	(157 875)	(46 876)
Итого прочие нефинансовые активы	350 495	282 040
Итого прочие активы	1 540 598	1 812 960

4.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Кредиты и займы кредитных организаций	100 446 119	58 460 020
<i>в том числе субординированные кредиты</i>	<i>4 389 412</i>	<i>4 160 338</i>
Кредиты и займы банков-нерезидентов	3 268 446	4 100 776
Итого средства кредитных организаций	103 714 565	62 560 796

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

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Расчетные счета	2 045 128	1 673 277
Срочные депозиты	2 403 390	3 854 798
Обязательства по аккредитивам	2 808 218	1 443 462
Депозиты до востребования	2 897	2 496
Прочие средства	1 991	3 054
Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	7 261 624	6 977 087

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Физические лица	6 543 472	4 412 586
Финансовые организации	708 221	2 561 105
Коммерческие организации	9 931	3 396
Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	7 261 624	6 977 087

4.10 Выпущенные долговые обязательства

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

Ниже приведена информация о размещенных облигациях:

На 1 января 2019 г.:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Основная сумма долга, тыс. руб.
Б0-05	4B020503338B	21.04.2020	21.10.2013	21.10.2023	9,85%	2 094 748
14-ИП	41403338B	—	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	5 000 000
13-ИП	41303338B	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 804 624
15-ИП	41503338B	—	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	5 000 000
Б0-25	4B022503338B	28.01.2019	28.07.2015	28.07.2025	5,00%	209
Б0-08	4B020803338B	20.04.2019	20.10.2015	20.10.2025	12,40%	5 000 000
Б0-19	4B021903338B	30.10.2018	30.10.2015	30.10.2025	5,00%	2
17-ИП	41703338B	—	30.03.2016	30.03.2019	10,57%	5 000 000
Б0-20	4B022003338B	18.05.2019	18.05.2016	18.05.2026	11,00%	5 000 000
Б0-26	4B022603338B	21.07.2019	21.07.2016	21.07.2026	10,30%	7 000 000
Б0-12	4B021203338B	29.09.2019	29.09.2016	29.09.2026	9,85%	7 000 000
18-ИП	41803338B	—	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
Б0-001P-01	4B020103338B001P	—	28.09.2017	30.09.2020	8,35%	7 000 000
19-ИП	41903338B	—	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
Итого						66 899 583

На 1 января 2018 г.:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Основная сумма долга, тыс. руб.
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	30.10.2018	30.10.2015	30.10.2025	5,00%	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	4В020103338В001Р	—	28.09.2017	30.09.2020	8,35%	7 000 000
19-ИП	41903338В	—	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
Итого						83 622 372

* 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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Обязательства по выплате процентов, купонов	3 437 742	3 161 185
Обязательства по прочим операциям	237 212	278 442
Итого прочие финансовые обязательства	3 674 954	3 439 627
Прочие нефинансовые обязательства:		
<i>Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):</i>		
Расчеты по оплате труда	202 235	180 468
Расчеты по налогам и сборам	45 032	28 438
Расчеты с поставщиками и с организациями-нерезидентами	104 525	105 978
Расчеты с прочими дебиторами	1 038	870
Прочие обязательства	2 060	1 105
Итого прочие нефинансовые обязательства	354 890	316 859
Итого прочие обязательства	4 029 844	3 756 486

4.12 Уставный капитал

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

	Количество акций, шт.	Номинал, руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.
1 января 2019 г.			
Обыкновенные акции	3 243 167 978	1	3 243 168
Итого уставный капитал	3 243 167 978		3 243 168
1 января 2018 г.			
Обыкновенные акции	3 243 167 978	1	3 243 168
Итого уставный капитал	3 243 167 978		3 243 168

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

4.13 Условные обязательства

Условное обязательство кредитного характера представлено вероятностью обратного выкупа кредитов по договору купли-продажи залладных, заключенному с ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент» в размере 16 369 тыс. рублей.

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

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

4.14 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости Банк проводит анализ рыночных стоимостей:

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	537 689	537 689
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	537 689	537 689

Обязательств, учитываемых по справедливой стоимости в годовой отчетности за 2018 год, нет.

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней в иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 г.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	769 373	769 373
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	769 373	769 373

Обязательств, учитываемых по справедливой стоимости в годовой отчетности за 2017 год, нет.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка (справедливая стоимость указана по данным управленческой отчетности Банка):

	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	431 898	431 898	388 950	388 950
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 186 467	2 186 467	3 127 824	3 127 824
Средства в кредитных организациях	273 372	273 372	1 292 686	4 353 916
Чистая ссудная задолженность	193 610 117	200 897 498	164 186 633	178 702 090
Прочие активы	1 190 103	1 190 103	1 530 920	1 530 920
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	103 714 565	109 546 966	62 560 796	70 522 811
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 261 624	7 261 624	6 977 087	6 977 087
Выпущенные долговые обязательства	66 899 583	70 164 406	83 622 372	88 972 162
Прочие обязательства	3 674 954	3 674 954	3 439 627	3 439 627

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 2018 г.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	Остаток на 1 января 2019 г.
Ссудная задолженность, включая требования по получению процентных доходов	7 470 696	-373 423	(642 947)	6 454 326
Прочие требования по финансовым и хозяйственным операциям	183 403	124 990	(19 011)	289 382
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 555	1 904	–	22 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	–	16 369	–	16 369
Средства на корреспондентских счетах	4 856	(4 840)	–	16
Итого	7 679 510	(235 000)	(661 958)	6 782 552

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, включая требования по получению процентных доходов	8 042 778	(134 649)	(439 066)	7 470 696
Прочие требования по финансовым и хозяйственным операциям	123 581	63 721	(3 899)	183 403
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	4 147	16 408	–	20 555
Средства на корреспондентских счетах	785	4 071	–	4 856
Итого	8 171 291	(49 027)	(443 049)	7 679 510

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	2018 г.	2017 г.
Торговые операции, нетто	(8 077)	(3 616)
Курсовые разницы, нетто	252 129	(53 381)
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	244 052	(56 997)

5.3 Операционные расходы

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и премии	1 492 270	1 238 633
От списания активов (требований)	558 509	792 754
Расходы, связанные с содержанием имущества	572 866	483 982
Начисления на заработную плату	336 679	271 175
Организационные и управленческие расходы	302 653	210 543
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	72 527	67 096
Амортизация основных средств и НМА	65 460	60 338
Прочие расходы на содержание персонала	4 006	12 821
По операциям с выпущенными ценными бумагами	1 909	4 817
Прочие	78 835	110 242
Итого операционные расходы	3 485 714	3 252 401

5.4 Налог на прибыль

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

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

	2018 г.	2017 г.
Налог на прибыль	652 338	614 779
Прочие налоги и сборы	161 596	143 712
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	21 567	(3 742)
Итого	835 501	754 749

В течение 2018 года не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка. Текущая налоговая ставка составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	2 920 149	2 505 205
Теоретические налоговые отчисления	584 030	501 041
Расходы по частичному прощению долга, не уменьшающие налоговую базу	111 702	158 328
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	10 419	8 667
Необлагаемый доход	(40 950)	(36 529)
Прочее	8 683	(20 470)
Итого расходы по налогу на прибыль	673 883	611 037

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Денежные средства	431 898	388 950
Средства в Центральном Банке РФ	1 765 972	2 553 425
Средства в кредитных организациях	273 372	1 292 686
Итого	2 471 242	4 235 061

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

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	16	4 856
Резерв на возможные потери	(16)	(4 856)
Итого за вычетом резервов на возможные потери	—	—

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

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

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

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

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК:

- устанавливает на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в Банке;
- определяет плановые (целевые) уровни рисков, структуру лимитов для Банка;

- на ежемесячной основе получает информацию о значимых рисках Банка и управлении капиталом Банка.

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

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

Функционирование Службы управления рисками основывается на следующих принципах:

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

В рамках выполнения своих функций Служба управления рисками:

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- принимает решения касательно структуры активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка, экономической и общественно-политической ситуацией, а также исходя из ограничений, связанных с управлением рисками и ликвидностью в Банке в рамках ВПОДК;
- утверждает состав, целевые и предельные уровни показателей структурных рисков, и связанных с ними лимитов;
- оказывает содействие Правлению в мониторинге риска-аппетита (склонности к риску);

- утверждает планы действий по восстановлению финансовой устойчивости при кризисных ситуациях;
- по требованию Правления информирует Правление о своей работе в рамках ВПОДК.

•
Комитет по рискам:

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

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

Комитет по анализу партнеров рассматривает вопросы соответствия контрагентов требованиям Банка.

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

Бюджетный Комитет рассматривает вопросы касательно финансового планирования и бюджетного контроля.

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

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

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

Полный цикл реализации ВПОДК Банка занимает год и включает:

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

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

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

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

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

В Банке признаны значимыми нижеперечисленные виды рисков:

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

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

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

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

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

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

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

В 2018 году Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Стресс-тестирование является ключевым инструментом в управлении рисками и позволяет оценить потенциальное влияние на финансовое состояние исключительного, но вероятного события при изменении макроэкономических параметров. Достаточность доступного внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год в рамках цикла ВПОДК Банка, а также по запросу Руководства Банка или Регулятора, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Банка. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Банк пересчитывает стресс-тест.

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском осуществляется на основе следующих неотъемлемых принципов:

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

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

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

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

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

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

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

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

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	18 779 942	12 920 000
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	273 515	1 297 542
Ссуды, предоставленные физическим лицам	181 092 437	158 700 264
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	1 487 279	1 304 296
Активы, полученные по договорам отступного	537 689	769 373
Итого активов	202 170 862	174 991 475

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

Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества 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	01.01.2018	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	01.01.2019	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2018	100,0	99,6	0,0	0,0	0,0	0,4
	01.01.2019	100,0	98,5	1,5	0,0	0,0	0,0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2018	100,0	5,9	83,5	2,8	2,5	5,3
	01.01.2019	100,0	5,9	85,5	2,7	1,8	4,1
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	01.01.2018	100,0	17,5	61,0	7,8	0,9	12,8
	01.01.2019	100,0	12,0	53,1	25,8	0,6	8,5
Активы, полученные по договорам отступного	01.01.2018	100,0	76,4	21,4	2,1	0,1	0,0
	01.01.2019	100,0	66,4	26,3	6,8	0,5	0,0
Итого активов	01.01.2018	100,0	14,0	76,1	2,6	2,3	5,0
	01.01.2019	100,0	15,0	77,1	2,6	1,6	3,7

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2019 г. большую часть активов 92,1% (на 1 января 2018 г. – 90,2%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве активов.

Общий объем сформированных резервов по состоянию на 1 января 2019 г. составил 6,8 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 7,7 млрд. рублей). Расчетный резерв составил 11,1 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 12,0 млрд. рублей).

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2018 год составила 10,7 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 10,9 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 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Среднее значение за год
Кредитные требования и требования по получению процентов физических лиц	149 900 152	126 137 169	138 018 661
Кредитные требования и требования по получению процентов кредитных организаций	5 211 781	5 612 615	5 412 198
Прочее	2 315 021	1 327 168	1 821 094
Совокупный объем кредитного риска	157 426 954	133 076 952	145 251 953

Общая сумма принятого в обеспечение имущества (недвижимости), ценных бумаг (закладных), поручительств по состоянию на 1 января 2019 г. составила 388,5 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 346,7 млрд. рублей), из которых обеспечение второй категории качества составило 366,5 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 324,4 млрд. рублей), в том числе:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Ценные бумаги (закладные)	307 548 981	282 048 285
Недвижимость	58 953 906	42 370 473
Поручительства физических лиц	21 953 766	22 238 760
Итого	388 456 643	346 657 518

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

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

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

По состоянию 1 января 2019 г. в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 37 764 583 тыс. рублей (на 1 января 2018 г. – 53 525 429 тыс. рублей). Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2019 г. объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 7 377 074 тыс. рублей (на 1 января 2018 г. – 7 296 347 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 2019 г. удельный вес просроченных активов составил 3,7% (на 1 января 2018 г. – 4,3%).

Ниже в таблице представлены сведения о длительности просрочки отдельных видов:

	Дата	Просроченные активы (всего)	В т.ч. длительностью				Сформированные резервы
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2018	7 198 523	2 409 585	872 320	610 948	3 305 670	3 718 473
	01.01.2019	7 145 198	3 248 384	894 389	497 710	2 504 715	3 010 551
Требования по получению процентных доходов	01.01.2018	54 046	19 411	7 085	3 905	23 645	25 729
	01.01.2019	53 023	24 911	6 203	3 096	18 813	20 967
Прочие активы	01.01.2018	43 778	13 733	3 256	4 610	22 179	27 928
	01.01.2019	178 853	160 683	3 028	3 713	11 429	90 064
Итого	01.01.2018	7 296 347	2 442 729	882 661	619 463	3 351 494	3 772 130
	01.01.2019	7 377 074	3 433 978	903 620	504 519	2 534 957	3 121 582

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

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.

Риск концентрации

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

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

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	371 191	48 940	11 767	431 898
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 186 467	–	–	2 186 467
Обязательные резервы	420 495	–	–	420 495
Средства в кредитных организациях	162 135	109 950	1 287	273 372
Чистая осудная задолженность	189 100 725	4 509 392	–	193 610 117
Требования по текущему налогу на прибыль	49 677	–	–	49 677
Отложенный налоговый актив	156 975	–	–	156 975
Основные средства, НМА и материальные запасы	276 430	–	–	276 430
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	515 230	–	–	515 230
Прочие активы	1 483 136	57 462	–	1 540 598
Всего активов	194 301 966	4 725 744	13 054	199 040 764
Пассивы				
Средства кредитных организаций	99 268 446	4 446 119	–	103 714 565
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	7 216 465	43 651	1 508	7 261 624
Вклады физических лиц	3 690 154	43 592	1 508	3 735 254
Выпущенные долговые обязательства	66 899 583	–	–	66 899 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 369	–	–	16 369
Прочие обязательства	3 945 824	83 735	285	4 029 844
Всего обязательств	177 346 687	4 573 505	1 793	181 921 985

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

	Рубли	Доллар	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	333 201	47 171	8 578	388 950
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	3 127 824	~	-	3 127 824
Обязательные резервы	574 399	-	-	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	-	164 186 633
Требования по текущему налогу на прибыль	3 302	-	-	3 302
Отложенный налоговый актив	178 542	-	-	178 542
Основные средства, НМА и материальные запасы	220 023	-	-	220 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	748 818	-	-	748 818
Прочие активы	1 768 350	44 610	-	1 812 960
Всего активов	166 723 798	5 225 695	10 245	171 959 738
Пассивы				
Средства кредитных организаций	56 800 776	5 760 020	-	62 560 796
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	6 928 327	46 866	1 894	6 977 087
Вклады физических лиц	2 920 412	46 818	1 894	2 969 124
Выпущенные долговые обязательства	83 622 372	-	-	83 622 372
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 865	-	-	8 865
Прочие обязательства	3 649 261	107 137	88	3 756 486
Всего обязательств	151 009 601	5 914 023	1 982	156 925 606

Банк применяет следующие методы управления риском концентрации:

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

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2019 г.

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

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	388 950	-	-	-	388 950
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	3 127 824	-	-	-	3 127 824
Обязательные резервы	574 399	-	-	-	574 399
Средства в кредитных организациях	1 266 595	26 091	-	-	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	-	-	-	3 302
Отложенный налоговый актив	178 542	-	-	-	178 542
Основные средства, НМА и материальные запасы	220 023	-	-	-	220 023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	748 818	-	-	-	748 818
Прочие активы:	1 754 531	40 558	13 105	4 766	1 812 960
Всего активов	168 112 241	679 289	2 323 322	844 886	171 959 738
Пассивы					
Средства кредитных организаций	58 460 020	4 100 776	-	-	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	-	-	-	83 622 372
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 865	-	-	-	8 865
Прочие обязательства	3 600 575	151 902	3 396	613	3 756 486
Всего обязательств	152 612 213	4 263 488	35 641	14 264	156 925 606

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

- лимит на объем сделок с одним Заемщиком, являющимся связанным с Банком лицом или группой связанных Заемщиков от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив Н6;
- лимит на максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка – норматив Н7;
- лимит на максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив Н9.1;
- лимит на совокупную величину кредитов и обязательств кредитного характера по инсайдерам Банка от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив Н10.1;
- лимит на максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив Н25.

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

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

За 2018 год значительных изменений в системе управления кредитным риском (в том числе риском концентрации) не было.

Структурный валютный (рыночный) риск

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

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

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

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

Методами управления валютным риском являются:

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

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

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности Банка к структурному валютному (рыночному) риску по состоянию 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)

За 2018 год значительных изменений в системе управления рыночным риском не было.

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет 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 2019 г., составляет 10 707 млрд рублей (на 1 января 2018 г. – 10 941 млрд рублей).

Сумма доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2019 г. составляет 17 131 млрд рублей (на 1 января 2018 г. – 17 505 млрд рублей).

За 2018 год значительных изменений в системе управления операционным риском не было.

Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

Для измерения процентного риска Банковской книги Банк использует два показателя:

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

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

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

С целью управления процентным риском Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. Банк на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэл-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 $\pm 0,1\%$ и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту, а также расчет прогноза чувствительности на конец квартала, следующего за отчетным периодом.

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

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

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

	Кратко- срочная	Средне- срочная	Долго- срочная	Итого чувствитель- ность к риску изменения процентной ставки
+0.1% сдвиг кривой доходности	(952)	70 470	(101 606)	(32 088)
-0.1% сдвиг кривой доходности	954	(70 686)	102 406	32 674
Сдвиг кривой доходности вверх в стрессе	(33 454)	3 339 096	(3 699 767)	(394 125)
Сдвиг кривой доходности вниз в стрессе	14 322	(1 704 658)	2 590 246	899 910

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

В Банке для измерения риска краткосрочной ликвидности используется модель статистического и динамического гэл-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. Залас ликвидных средств должен формироваться не менее, чем за 3 месяца. В случае невозможности привлечения в 3-х месячном горизонте Банк останавливает выдачи кредитов.

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

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

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

С целью раннего обнаружения дефицита ликвидности используются следующие количественные индикаторы:

- статический и динамический разрывы ликвидности;
- прогноз статического разрыва ликвидности на горизонте 2 месяца;
- прогноз норматива долгосрочной ликвидности H4 на горизонте 2 года;
- зоны контроля нормативов ликвидности, установленные КУАП;
- показатель покрытия ликвидности LCR.

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

Рассматриваются следующие качественные факторы:

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

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

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

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

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Срок погашения не опре- делен	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2 891 881	-	-	-	-	-	-	-	2 891 881
Средства в банках	18 824 932	-	-	-	-	-	-	-	18 824 932
Ипотечные кредиты физическим лицам	4 046 816	6 329 196	25 976 942	52 840 381	33 822 203	41 961 783	12 414 572	-	177 391 893
Прочие активы	294 213	842 620	537 036	-	355 049	-	-	-	1 828 918
Итого активы	26 057 842	6 971 816	26 513 978	52 840 381	34 177 252	41 961 783	12 414 572	-	200 937 624
Обязательства									
Средства на счетах клиентов	7 083 434	-	102 000	304 000	-	-	-	-	7 489 434
Финансирование полученное	3 811 204	1 215 237	10 401 106	66 078 824	14 700 000	5 000 000	-	-	101 206 371
Субординированный долг	149 744	-	-	-	2 000 000	-	-	2 389 412	4 539 156
Выпущенные облигации	531 597	164 898	30 269 282	24 149 372	11 500 000	1 500 000	-	-	68 115 249
Прочие обязательства	15 700	598 390	48 239	54 638	-	-	-	-	716 967
Итого обязательства	11 591 679	1 978 625	40 820 627	90 586 834	28 200 000	6 500 000	-	2 389 412	182 067 177
Разница между активами и обязательствами	14 466 163	4 993 191	(14 306 649)	(37 746 453)	5 977 252	35 461 783	12 414 572	(2 389 412)	18 870 447
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итоном	14 466 163	19 459 354	5 152 705	(32 593 748)	(26 616 496)	8 845 287	21 259 859	18 870 447	

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств (на основе договорных недисконтированных денежных потоков по данным управленческой отчетности, с учетом вероятности досрочного погашения) по состоянию на 1 января 2019 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Срок погашения не опре- делен	Итого
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	7 085 715	-	118 987	342 695	-	-	-	7 547 397
Средства банков и других финансовых организаций	3 417 928	-	-	-	-	-	-	3 417 928
Финансирование, полученное от связанных сторон	622 181	1 770 740	17 271 431	77 203 530	25 874 508	-	2 389 412	125 131 802
Выпущенные облигации	645 604	489 900	34 566 332	30 255 042	14 611 200	-	-	80 568 078
Прочие финансовые обязательства	15 700	292 890	48 239	54 653	-	-	-	411 482
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов	11 787 128	2 553 530	52 004 989	107 855 920	40 485 708	-	2 389 412	217 076 687

За 2018 год значительных изменений в системе управления риском ликвидности не было.

Прочие виды рисков

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

К таким рискам относятся:

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:
- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;
 - имеет значительное влияние на отчитывающееся 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 отчитывающееся 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 отчитывающееся 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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Средства в кредитных организациях	1 215	378
Прочие активы	35 642	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 000	558 000
Прочие обязательства, в том числе:	31 392	39 164
Комиссии по полученным гарантиям	30 704	36 350

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	За 2018 г.	За 2017 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1	-
Комиссионные доходы	108 950	51 242
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-	69 985
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями	40 858	46 872
Комиссионные расходы	30 988	36 576
Операционные расходы	9 595	3 195

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс».

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Средства в кредитных организациях	272 259	1 266 571
Чистая ссудная задолженность	18 779 941	12 920 000
Прочие активы	68 659	124 514
Средства кредитных организаций	100 446 118	54 299 682
Субординированные кредиты	4 389 412	4 160 338
Прочие обязательства	1 955 598	1 014 081

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	За 2018 г.	За 2017 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	797 705	1 391 708
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	3 679	6 419
Комиссионные доходы	21	54 855
Прочие операционные доходы	3 472	2 586
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	6 443 404	4 555 668
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	12 520	10 648
Комиссионные расходы	8 728	6 206
Операционные расходы	44 362	31 483

10. ИНФОРМАЦИЯ О ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЯХ И О ДРУГИХ ФОРМАХ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОМОЩИ

С 2015 года Банк принимал участие в реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшимся в сложной финансовой ситуации, в соответствии с Постановлением № 373. Цель программы: уменьшение финансовой нагрузки на заемщика за счет уменьшения ежемесячного платежа по кредитному договору путем прощения части задолженности по основному долгу в размере не менее предельной суммы возмещения. Размер государственных субсидий по Постановлению № 373, признанных в годовой отчетности в статье «Прочие операционные доходы», составляет 204 748 тыс. рублей.

В 2018 году Банк приступил к реализации Постановления № 1711. Информация о предоставлении кредитов в рамках Постановления «1711 размещена на официальном сайте Банка с 15 февраля 2018 г. Размер государственных субсидий по Постановлению 1711, признанных в годовой отчетности в статье «Прочие операционные доходы», составляет 2 183 тыс. рублей.

Невыполненные условия и обязанности, связанные с государственной помощью, которые были признаны в годовом отчете за 2018 год, отсутствовали

11. 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 – 110,4 млн. рублей (за 2017 год – 109,1 млн. рублей). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 7,77%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, в 2018 и 2017 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 – 13,3 млн. рублей (в том числе отложенная часть премии за 2018 год). За 2017 год общая сумма указанных выплат составила 15,5 млн. рублей;
- выходные пособия управленческому персоналу не начислялись и не выплачивались.

Списочная численность персонала на 1 января 2019 г. составляла 1 097 человек, в том числе основного управленческого персонала – 7 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2018 г. составляли 863 человек и 8 человек.

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

Информация о системе оплаты труда Банка

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям (далее – «Комитет по вознаграждениям»). Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Дидье Огель, Арно, Жан, Бернар, Мари Дени, Поляков Илья Андреевич. 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 2018 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, 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, 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 2018 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 5 (членам исполнительных органов).

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2018 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Выплат выходных пособий в 2018 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2018 года составила в отношении работников, принимающих риски 44,6 млн. рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования).

В течение 2018 года отложенное вознаграждение выплачивалось работникам, принимающим риски в размере 4,8 млн. рублей.

Выплаты работникам принимающих риски в 2018 году составляют (без учета выплат в 2018 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- Фиксированная часть – 65,8 млн. рублей.
- Нефиксированная часть – 19,9 млн. рублей.

Удержания вознаграждений в 2018 году не производилось.

12. 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.

Председатель Правления

М. Кольбер

Главный бухгалтер

Б.А. Лазарев

27 марта 2019 г.



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 3 листа(ов)