

## **1 Основная деятельность**

АО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») в форме Акционерного общества. До января 2011 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. В январе 2011 года завершился первый этап консолидации активов Группы Société Générale в России. В результате, 17 января 2011 года Банк был приобретен ПАО АКБ «Росбанк» (далее - «Росбанк»). Росбанк – это один из крупнейших частных банков в России с развитой региональной сетью, имеющий более 371 точек продаж в 77 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 99.95% акций Росбанка. Société Générale является конечным собственником Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а 24 июля 2001 года изменил свое наименование на акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Банк имеет две бессрочные лицензии, выданные ЦБ РФ, на осуществление всех видов банковских операций в соответствии с Федеральным Законом о банках и банковской деятельности, за исключением операций с драгоценными металлами и осуществления банковских переводов без открытия счета. В феврале 2005 года Банк стал участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7 стр. 2. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 860 человек (на 31 декабря 2016 года: 707).

В 2015 году Банком был инициирован процесс ликвидации компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited (далее-«КСН») контролируемой и консолидируемой Банком. В связи с тем, что КСН завершила свою деятельность и Банк прекратил консолидацию КСН начиная с 2016 года, эта финансовая отчетность включает только финансовую отчетность Банка и не может более рассматриваться как консолидированная финансовая отчетность.

АО «КБ ДельтаКредит» – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

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

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

**1 Основная деятельность (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	%	%	%	%
	Доля участия	Голосующие акции	Доля участия	Голосующие акции
ПАО АКБ «Росбанк»	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0
Совет директоров по состоянию на				
31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года		
Мишель Кольбер		Мишель Кольбер		
Дидье Огель		Дидье Огель		
Сергей Озеров		Сергей Озеров		
Перизат Шайхина		Перизат Шайхина		
Кристиан Шрике		Кристиан Шрике		
Арно Дени		Арно Дени		
Правление по состоянию на				
31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года		
Мишель Кольбер		Мишель Кольбер		
Елена Кудлик		Елена Кудлик		
Ирина Асланова		Ирина Асланова		
Денис Ковалев		Денис Ковалев		
Наталья Богачева		Наталья Богачева		
Эдуард Де Поммероль				

**2 Основы представления финансовой отчетности****Общие принципы**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционер намереваются далее развивать бизнес Банка в РФ в розничном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Руководство также не располагает информацией о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

В соответствии с законодательством и нормативными актами РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее - «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях (далее - «руб.»). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

## 2 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

### Общие принципы (продолжение)

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, как описано в основных положениях учетной политики ниже.

Операции Банка тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в РФ.

### Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

### Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

## 3 Основные положения учетной политики

### Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

#### Финансовые активы

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

##### *Финансовые обязательства*

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение тридцати рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все межбанковские размещения с изначальной датой погашения менее или равной тридцати дней. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

#### Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ, в соответствии с действующим законодательством ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ не предназначены для финансирования текущих операций Банка, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Банк обязан поддерживать уровень обязательных резервов на постоянной основе.

#### Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив или финансовое обязательство, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, могут быть определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки и модели ценообразования для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты - раскрытие»).

#### **Реклассификация финансовых активов**

Непроизводные финансовые активы (кроме тех, которые классифицированы как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения по которым отражаются в составе прибыли или убытка, при выполнении следующих условий:

- Финансовый актив, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании (если бы не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для продажи), может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если существует намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или вплоть до погашения; и
- Финансовый актив (за исключением финансового актива, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании) может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но лишь в редких случаях.

Если финансовый актив был реклассифицирован в соответствии с описанными выше условиями, то финансовый актив реклассифицируется по его справедливой стоимости на дату реклассификации. Любая прибыль или убыток, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках, восстановлению не подлежат. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой себестоимостью или амортизированной стоимостью.

### **3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Ипотечные кредиты физическим лицам**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и, соответственно, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, все права на которые были приобретены Банком у других российских банков (кроме тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как приобретенные кредиты.

Предоставленные кредиты и авансы признаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально обе категории кредитов отражаются по справедливой стоимости, скорректированной с учетом затрат и поступлений по сделке. В дальнейшем указанные кредиты учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

#### **Резерв под обесценение**

Резерв под обесценение кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Отдельные категории финансовых активов, такие как займы и дебиторская задолженность, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

#### **Реструктурированные кредиты**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, и признается новый кредит;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Реструктурированные кредиты (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обеспечения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Списание ипотечных кредитов физическим лицам

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание таких кредитов происходит после завершения всех возможных процедур по возврату сумм задолженности, причитающихся Банку, и после того, как реализовано залоговое обеспечение.

#### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Банк учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств до остаточной стоимости производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% - 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, который в среднем составляет от 2 до 10 лет.

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

#### Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов. В случае обнаружения любых таких индикаторов

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение основных средств и нематериальных активов (продолжение)

рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

#### Взысканное обеспечение по кредитам

Взысканное обеспечение по кредитам классифицируется как активы, предназначенные для продажи, если балансовая стоимость таких активов с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Руководство должно иметь обязательства по продаже таких активов. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Взысканное обеспечение по кредитам оценивается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

#### Операционная аренда

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Условные обязательства по аренде отражаются как расходы в том периоде, в котором они были понесены.

#### Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает



### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

необлагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

#### Кредиты и займы

Кредиты и займы, в состав которых входят средства банков и прочих финансовых учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги и финансовые средства от связанных сторон, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Кредиты и займы (продолжение)

амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов и займов.

Для кредитов и займов от несвязанных сторон разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату выдачи отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от возникновения обязательств по процентным ставкам размещения ниже рыночных или как убыток от возникновения обязательств по процентным ставкам размещения выше рыночных. Для кредитов и займов от связанных сторон, такие разницы относятся непосредственно к прочему совокупному доходу. Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов и займов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка от предоставления активов, и соответствующий убыток отражается как процентный убыток в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. При выкупе Банком собственных долговых обязательств, они исключаются из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе убытка/прибыли от досрочного погашения долга.

#### Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Банк заключает прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк создает резерв по прочим обязательствам кредитного характера, если убытки являются вероятными.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Долговой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долговые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию.

### **3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае обесценения кредитов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

#### **Признание комиссионных доходов и расходов**

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Методика пересчета иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец каждого отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в отчет о прибылях и убытках в состав чистой прибыли/(убытка) от переоценки иностранной валюты.

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)****Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Руб./долл. США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111

**Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении ипотечных кредитов физическим лицам. Залоговым обеспечением являются квартиры заемщиков. Банк имеет право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Фонды собственного капитала**

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

**Бессрочные субординированные займы**

Бессрочные субординированные займы отражаются в отчете о финансовом положении Банка в составе обязательств, так как в случае наступления событий, свидетельствующих об ухудшении финансового положения Банка, Банк будет обязан передать кредитору перемешное количество собственных долевых инструментов. Проценты по таким субординированным займам отражаются в составе капитала, так как Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от их уплаты.

**Основные оценочные значения**

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

**Резерв под обесценение кредитов**

Банк регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные оценочные значения (продолжение)

##### *Резерв под обесценение кредитов (продолжение)*

Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

В 2014 году Банк принял решение оценивать сумму резерва под обесценение реструктурированных кредитов. Реструктурированными считаются кредиты, по которым сумма кредита, срок или финансовые условия были изменены на договорной основе в силу неплатежеспособности заемщика (эта неплатежеспособность должна быть подтверждена или явно неизбежна при отсутствии реструктуризации) для того, чтобы обеспечить стабильные платежи по кредиту. Кредиты считаются реструктурированными в течение трех лет с даты реструктуризации. Резерв под обесценение по реструктурированным кредитам признается в течение первого года с даты реструктуризации. В течение следующих двух лет резерв под обесценение по реструктурированным кредитам признается только в случае возникновения просроченных платежей по кредиту более чем на 30 дней. Реструктурированный кредит может выйти из категории реструктурированных при выполнении следующих условий:

- Прошествие трех лет с даты реструктуризации кредита;
- Возобновление регулярных платежей в соответствии с графиком по договору;
- Отсутствие просроченных платежей по кредиту более 30 дней.

В январе 2017 года Банк изменил свою учетную политику в отношении отражения убытков от обесценения по кредитам, выданным в иностранной валюте, возникающих в связи с изменениями обменных курсов иностранных валют. Изменение величины резерва под обесценение кредитного портфеля, связанное с колебаниями курса рубля по отношению к номинальной валюте таких кредитов отражается в статье «Положительная/ (отрицательная) курсовая разница» отчета о прибылях и убытках вместо статьи «Убытки от обесценения кредитов». Банк полагает, что текущая форма представления информации дает пользователям финансовой отчетности лучшее понимание качества и структуры кредитного портфеля. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибках» Банк внес изменения в отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (Примечание 4).

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

#### Основные оценочные допущения

В процессе применения учетной политики руководство, кроме оценочных значений, использовало нижеследующие допущения, которые имеют наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Банк, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение 12 месяцев, отражается как часть собственного кредитного портфеля Банка, поскольку преимущественно Банк получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя кредитный риск, принимает риск досрочного погашения и риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам (так как все кредиты полностью обеспечены залогом). В связи с этим руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Банку.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Применение новых и измененных стандартов

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 24.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»*

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи.

Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)

##### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

###### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нераспределенные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк не ожидает существенных изменений в оценке и классификации финансовых активов.

###### (б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

##### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение палиния в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актива, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

#### МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает



### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)*

вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)*

Данные усовершенствования включают следующее:

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО*

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г.

Данные поправки не применяются к Банку.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции*

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)

##### *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»*

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату.

Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделки между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)

##### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на финансовую отчетность.

##### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года)*

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»* – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)****Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу (продолжение)**

*МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты*

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации*

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**4 Изменение классификаций**

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившихся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на эту дату, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификаций	Реклассифицировано
Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Убытки от обесценения кредитов (Отрицательная): Положительная курсовая разница, нетто	(4,085,708)	(249,038)	(4,334,746)
	(212,878)	249,038	36,160
<b>Итого</b>	<b>(4,298,586)</b>	<b>-</b>	<b>(4,298,586)</b>

В отчете о движении резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившихся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2017 года и за год, закончившихся на эту дату, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификаций	Реклассифицировано
Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Начислено за отчетный период	4 085 708	249 038	4 334 746
Курсовые разницы	-	(249 038)	(249 038)
<b>Итого</b>	<b>4 085 708</b>	<b>-</b>	<b>4 085 708</b>

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	388,950	392,269
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	2,553,425	725,469
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	12,356,538	5,214,438
- в других странах	26,092	392,629
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15,325,005</b>	<b>6,724,805</b>

Ниже представлен кредитный рейтинг денежных средств и их эквивалентов согласно рейтинговому агентству Fitch на отчетную дату:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рейтинг BBB-	12,581,861	5,575,520
Рейтинг AA-	25,713	388,884
Рейтинг A	378	3,745
Рейтинг B+	-	366
Нет рейтинга	2,717,053	756,290
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15,325,005</b>	<b>6,724,805</b>

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**6 Средства в банках**

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Росбанк в сумме 2,107,660 тыс. руб. (31 декабря 2016: 16,122,729 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банком были размещены средства в одном из банков Группы Росбанк, задолженность по которому превышала 10% суммы капитала Банка (Примечание 23).

Ниже представлен кредитный рейтинг непросроченных и необесцененных межбанковских кредитов согласно рейтинговому агентству Fitch:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рейтинг BBB-	2,107,660	16,122,729
<b>Итого средства в банках</b>	<b>2,107,660</b>	<b>16,122,729</b>

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

## 7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные клиентам	137,270,063	116,193,807
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	3,818,789	2,961,293
- без соглашения об обратном выкупе	15,448,281	16,978,811
<b>Итого кредиты до начисленных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>156,537,133</b>	<b>136,133,911</b>
Наращенный процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам и по приобретенной ссудной задолженности	1,646,406	1,604,689
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>158,183,539</b>	<b>137,738,600</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2,667,949)	(3,587,873)
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>155,515,590</b>	<b>134,150,727</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 взыскимое обеспечение по кредитам составляет 793,359 тыс. руб. (31 декабря 2016: 527,693 тыс. руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Банк намерен реализовать это имущество в 2018 году. Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка за 2017 и 2016 года, составляет 746,411 тыс. руб. и 623,163 тыс. руб. соответственно.

Банк выдает ссуды только физическим лицам, таким образом, в кредитном портфеле Банка нет ссуд, которые могли бы быть индивидуально значимыми по отношению к капиталу Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 9,836,701 тыс. руб. реструктурированных кредитов (31 декабря 2016 года: 10,531,039 тыс. руб.). Если бы условия по данным кредитам не были пересмотрены, тогда кредиты считались бы просроченными и обесцененными.

В 2017 и 2016 годах Банк принимал участие в правительственной программе РФ по поддержке ипотечного кредитования. В рамках этой программы Банк выдавал ссуды по сниженной процентной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2016 года разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и балансовой стоимостью кредита, выданного в соответствии с данной правительственной программой, в размере 138,797 тыс. руб. включена в общую стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение как убыток от первоначального признания кредитов.

Ипотечные кредиты физическим лицам включали государственную субсидию к получению в размере 138,797 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года. Правительственный грант представляет собой государственную субсидию в виде процентного дохода к получению, возникающего вследствие превышения процентной ставки по правительственной программе над процентной ставкой по договору кредитования.

Сумма убытка от первоначального признания кредитов, выданных в соответствии с государственной программой ипотечного кредитования, была полностью компенсирована доходом от субсидий из бюджета в консолидированном отчете о прибылях за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года.

В сентябре 2017 года правительственная программа РФ по поддержке ипотечного кредитования была завершена в связи со снижением ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации до уровня 8,5 процента. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали требования по получению Правительственного гранта

**7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Классе финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Необесцененные и непросроченные	Из которых					
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
			Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	158,183,539	141,435,277	2,516,833	9,013,750	822,951	508,170	803,040	3,083,518
За вычетом резерва под обесценение	(2,667,949)	-	(160,277)	(104,071)	(135,364)	(97,741)	(209,526)	(1,960,970)
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>155,515,590</b>	<b>141,435,277</b>	<b>2,356,556</b>	<b>8,909,679</b>	<b>687,587</b>	<b>410,429</b>	<b>593,514</b>	<b>1,122,548</b>

Классе финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	Необесцененные и непросроченные	Из которых					
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
			Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	137,738,600	119,522,735	2,693,698	9,441,735	1,089,304	627,633	1,406,537	2,956,958
За вычетом резерва под обесценение	(3,587,873)	-	(872,424)	(430,219)	(43,901)	(150,654)	(424,375)	(1,666,300)
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>134,150,727</b>	<b>119,522,735</b>	<b>1,821,274</b>	<b>9,011,516</b>	<b>1,045,403</b>	<b>476,979</b>	<b>982,162</b>	<b>1,290,658</b>

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение на 1 января	3,587,873	1,925,611
Списания	(1,327,327)	(2,548,658)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	216,854	125,212
Курсовые разницы	(58,861)	(249,038)
Начислено за год	249,410	4,334,746
<b>Резерв под обесценение в конце периода</b>	<b>2,667,949</b>	<b>3,587,873</b>

**7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)**

За последние три года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи в российских рублях по ипотечным кредитам в долларах США существенно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков Банк предлагает широкий спектр решений. Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

В 2016 году по кредитам, выданным по программе рефинансирования с пониженной процентной ставкой, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании нового кредита и балансовой стоимостью предыдущего кредита признавался в качестве убытка от рефинансирования долларовых ипотечных кредитов физическим лицам в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии, этот убыток амортизируется с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизация отражается как восстановление убытков от рефинансирования ипотечных кредитов в отчете о прибылях и убытках. Убыток от рефинансирования долларовых ипотечных кредитов, возникший при первоначальном признании таких кредитов по справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2016 составил 1,319,342 тыс. руб.

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используется имущество. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Имущество	319,998,841	293,507,905
Обеспечение полученное	319,998,841	293,507,905

Имущество, полученное в качестве обеспечения, отражается по справедливой стоимости на отчетную дату. Средний коэффициент обеспечения кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 49 процентов (31 декабря 2016 года: 46 процентов). Справедливая стоимость обеспечения, представленная в таблице выше, существенно выше, чем остаточная стоимость кредитов по следующим причинам: амортизация кредитного портфеля уменьшает коэффициент «кредит/зalog», а также справедливая стоимость залогового имущества по некоторым кредитам значительно выше остаточной стоимости кредита.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость имущества, полученного Банком в качестве обеспечения по обесцененным кредитам, составляет 4,492,154 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 4,773,543 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 19.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 20.



## 8 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>76,230</b>	<b>55,501</b>	<b>1,493</b>	<b>92,760</b>	<b>225,984</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	229,286	100,743	6,181	136,869	473,079
Поступления	53,878	8	960	68,102	122,948
Выбытия	(17,418)	-	(2,560)	(21,004)	(40,982)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>265,746</b>	<b>100,751</b>	<b>4,581</b>	<b>183,967</b>	<b>555,045</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	153,056	45,242	4,688	44,109	247,095
Начислено за год	29,394	6,071	915	40,165	76,545
Списано при выбытии	(16,964)	-	(2,560)	(21,004)	(40,528)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>165,486</b>	<b>51,313</b>	<b>3,043</b>	<b>63,270</b>	<b>283,112</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>100,260</b>	<b>49,438</b>	<b>1,538</b>	<b>120,697</b>	<b>271,933</b>
	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>41,500</b>	<b>253</b>	<b>2,452</b>	<b>61,338</b>	<b>105,543</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	181,479	41,285	6,181	104,448	333,393
Поступления	59,522	59,458	-	59,659	178,639
Выбытия	(11,715)	-	-	(27,238)	(38,953)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>229,286</b>	<b>100,743</b>	<b>6,181</b>	<b>136,869</b>	<b>473,079</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	139,979	41,032	3,729	43,110	227,850
Начислено за год	23,280	4,210	959	28,233	56,682
Списано при выбытии	(10,203)	-	-	(27,234)	(37,437)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>153,056</b>	<b>45,242</b>	<b>4,688</b>	<b>44,109</b>	<b>247,095</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>76,230</b>	<b>55,501</b>	<b>1,493</b>	<b>92,760</b>	<b>225,984</b>

**8 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Нематериальные активы в основном включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов полностью амортизированные основные средства составили 165,375 тыс. руб. и 167,304 тыс. руб. соответственно.

**9 Прочие активы и прочие обязательства**

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с прочими дебиторами	130,649	94,926
Комиссии от страховых компаний к получению	123,990	95,984
Штрафы и пени к получению	78,158	55,282
Требования по расчетам с банками	18,848	4,647
Расчеты по досрочному погашению финансирования	-	1,595,609
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>351,645</b>	<b>1,846,448</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи по аренде	63,219	46,340
Расходы будущих периодов	21,333	41,141
Расходы на материалы	3,030	3,549
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2,744	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>90,326</b>	<b>91,030</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>441,971</b>	<b>1,937,478</b>

**9 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Задолженность по выплате заработной платы и премий	168,157	165,111
Обязательства по расчетам с банками	93,269	37,688
Прочие начисления	50,771	41,087
Резерв на неиспользованные отпуска	36,512	30,990
Задолженность по комиссиям	23,421	32,024
Задолженность по оплате профессиональных услуг	5,874	6,487
Прочее	26,632	23,906
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>404,636</b>	<b>337,293</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	40,742	92,910
Авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир	25,388	500
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>66,130</b>	<b>93,410</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>470,766</b>	<b>430,703</b>

**10 Счета клиентов**

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Вклады до востребования	4,625,721	3,490,876
Срочные депозиты	2,669,397	987,298
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>7,295,118</b>	<b>4,478,174</b>

Средства клиентов до востребования представлены в основном вкладами физических лиц для обслуживания ипотечных кредитов или для накопления первоначального взноса.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года срочные депозиты клиентов в сумме 2,669,397 тыс. руб. и 987,298 тыс. руб. (37% и 22% от общей суммы счетов клиентов) соответственно, являлись депозитами страховых компаний, что представляет собой значительную концентрацию.

**11 Средства банков и других финансовых организаций**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Международная финансовая корпорация ("МФК")	3,193,403	3,230,359
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	1,024,991	2,234,205
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПНК")	-	1,441,477
<b>Итого средства банков и других финансовых организаций</b>	<b>4,218,394</b>	<b>6,906,041</b>

Займы, перечисленные выше, обеспечены гарантией Société Générale.

**11 Средства банков и других финансовых организаций (продолжение)**

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых организаций представлены в Примечании 19.

Банк обязан выполнять финансовые условия в отношении заемных средств от банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заемных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не нарушал каких-либо из этих ковенантов.

**12 Финансирование, полученное от связанных сторон**

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансирование от связанных сторон представляет собой заемные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость финансирования, полученного от Société Générale, конечного собственника Банка, составляла 2,500,000 тыс. руб. Финансирование было полностью погашено в апреле 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 58,460,020 тыс. руб. (31 декабря 2016: 41,423,031 тыс. руб.).

Финансирование от Росбанка включает субординированный займ в размере 2,000,000 тыс. руб., полученный 6 июля 2015 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В марте 2016 года Банк получил два бессрочных субординированных займа от Росбанка номинальной стоимостью 1,000,000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 13.75% и 20,000 тыс. долл. США с годовой процентной ставкой 8.14%. В случае банкротства или ликвидации Банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В июне 2017 года Банк получил финансирование от Росбанка в рамках реализации схемы замещения облигаций. Облигации серий БО-01 и БО-06 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. и 5,000,000 тыс. руб. соответственно были выкуплены Банком по номинальной стоимости в рамках процедуры выкупа облигаций по соглашению сторон и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях.

Финансирование, полученное от связанных сторон, представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрочное финансирование отражаемое по амортизированной стоимости	55,148,197	40,679,384
Субординированные займы	4,300,594	4,362,135
<b>Итого финансирование от связанных сторон</b>	<b>59,448,791</b>	<b>45,041,519</b>

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 19.

### **13 Выпущенные облигации**

В июле 2013 года Банк выпустил облигации с ипотечным покрытием серии 10-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. В июле 2016 года, в дату oferty, 87.5% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 12.5% выпущенных облигаций были пролонгированы с годовой ставкой купона 8.65% до даты погашения в июле 2018 года.

Данный выпуск облигаций обеспечен гарантией Société Générale.

В декабре 2012 года Банк выпустил облигации с ипотечным покрытием серии 09-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. и годовой ставкой купона 9.15%. В декабре 2015 года, в дату oferty, 33.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 66.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 11.60% до даты погашения в декабре 2017 года. Вслед за offerтой 33.1% выкупленных облигаций общей номинальной стоимостью 1,656,621 тыс. руб. были вновь размещены на вторичном рынке. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Вaa3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия. В декабре 2017 года облигации серии 09-ИП были погашены в связи с окончанием срока обращения.

В сентябре 2013 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.45%. В сентябре 2016 года, в дату oferty, 99.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 0.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 8.00% до даты погашения в августе 2018 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Вaa3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В октябре 2013 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.40%. В октябре 2016 года, в дату oferty, 58.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 41.9 % выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 9.85% до даты oferty в апреле 2020 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2023 года.

В марте 2014 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 14-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12%. Срок погашения данного выпуска облигаций - март 2024 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2014 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.35%. Срок погашения данного выпуска облигаций - май 2024 года. В июне 2017 года облигации были выкуплены Банком по номинальной стоимости согласно процедуры oferty и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях.

В июне 2014 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.55%. Выпуск предусматривал offerту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в июне 2019 года. В июне 2017 года облигации были выкуплены Банком по номинальной стоимости согласно процедуры oferty и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях.

В октябре 2014 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 13-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.10%. В октябре 2016 года, в дату oferty, 31.4% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 68.6% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона до 9.65% до даты oferty в октябре 2021 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2024 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Вaa3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

### 13 Выпущенные облигации (продолжение)

В октябре 2014 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 15-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.92%. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2017 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В феврале 2015 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 16-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций - февраль 2018 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В июле 2015 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-25 номинальной стоимостью 6,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.10%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в августе 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июль 2025 года.

В сентябре 2015 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-07 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.50%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в октябре 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - сентябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.40%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в апреле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-19 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.00%. В ноябре 2017 года, в дату оферы, 98,99% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 1.01% выпущенных облигаций были пролонгированы с новой годовой ставкой купона в размере 5.00% до даты оферы в ноябре 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2025 года.

В марте 2016 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 17-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.57%. Срок погашения данного выпуска облигаций - март 2019 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2016 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-20 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.00%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в мае 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - май 2026 года.

В июле 2016 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-26 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.30%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в июле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июль 2026 года.

В сентябре 2016 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-12 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.85%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в октябре 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций сентябрь 2026 года.

В ноябре 2016 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 18-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.29%. Срок погашения данного выпуска облигаций ноябрь 2021 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

**13 Выпущенные облигации (продолжение)**

В июне 2017 года Банк зарегистрировал программу биржевых облигаций серии 001Р общей номинальной стоимостью 300,000,000 тыс. руб. Параметры выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках данной программы, могут варьироваться.

В сентябре 2017 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-001Р-01 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с купоном 8,35%. Срок погашения данного выпуска облигаций сентябрь 2020 года. Данные биржевые облигации не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В декабре 2017 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 19-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7,82%. Срок погашения данного выпуска облигаций декабрь 2022 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов Банком были соблюдены все нормативы.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения выпущенных облигаций с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 20.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеется пятнадцать зарегистрированных, но пока не размещенных на бирже облигаций. Номинальная стоимость данных облигаций 63,000,000 тыс. руб. В декабре 2017 года Банк принял решение об аннулировании этих выпусков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года доступный лимит программы биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 001 Р составляет 293,000,000 тыс. руб.

**14 Уставный капитал**

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

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2015</b>	<b>2,586,999,999</b>	<b>2,586,999,999</b>	<b>2,430,763</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-
<b>31 декабря 2016</b>	<b>2,586,999,999</b>	<b>2,586,999,999</b>	<b>2,430,763</b>
Увеличение уставного капитала	656,167,979	656,167,979	656,168
<b>31 декабря 2017</b>	<b>3,243,167,978</b>	<b>3,243,167,978</b>	<b>3,086,931</b>

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

В июне 2017 года уставный капитал Банка был увеличен на 656,167,979 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 2,500,000 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 30 июня 2017 года.

Фонды собственного капитала включают в себя эмиссионный доход, описанный в Примечании 3.

**14 Уставный капитал (продолжение)**

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, процентный расход по бессрочным субординированным займам, полученным от Росбанка, включен в состав капитала в сумме 232,187 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016: 191,734 тыс. руб.)

**15 Процентные доходы и расходы**

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	19,485,054	18,520,809
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>19,485,054</b>	<b>18,520,809</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	18,093,347	16,753,593
Проценты по средствам в банках	1,391,707	1,767,216
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>19,485,054</b>	<b>18,520,809</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	14,724,783	13,837,507
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>14,724,783</b>	<b>13,837,507</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным облигациям	9,179,898	9,383,401
Проценты по финансированию от связанных сторон	4,636,402	2,884,627
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	757,015	1,428,412
Проценты по счетам клиентов	151,468	141,067
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>14,724,783</b>	<b>13,837,507</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4,760,271</b>	<b>4,683,302</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в статью «Проценты по средствам банков и других финансовых организаций» включены комиссии в сумме 125,052 тыс. руб., представляющие собой упущенную выгоду инвесторов, в связи с досрочным погашением долларового и рублевого финансирования, полученного от «ЕБРР» и «ОПИК».

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в статью «Проценты по средствам банков и других финансовых организаций» включены комиссии в сумме 310,105 тыс. руб., представляющие собой упущенную выгоду инвесторов, в связи с досрочным погашением долларового финансирования, полученного от «KfW», «ЕБРР», «МФК» и «ОПИК».



**16 Комиссионные доходы и расходы**

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии от страховых компаний	373,268	309,831
Штрафы и пени	146,387	118,937
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	97,178	95,915
Комиссии за обработку заявок клиентов	74,800	48,195
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	64,402	64,027
Комиссии за аренду сейфов	14,014	13,790
Комиссии за услуги андеррайтинга	2,083	7,176
Комиссия за участие в корреспондентской программе	1,695	3,559
Прочие комиссионные доходы	28,252	36,276
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>802,079</b>	<b>697,706</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по полученным гарантиям	36,350	103,725
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	21,565	71,935
Комиссии по расчетным операциям	3,614	5,908
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>61,529</b>	<b>181,568</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>740,550</b>	<b>516,138</b>

**17 Прочие операционные доходы и расходы**

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доход от продажи изысканного обеспечения по кредитам	-	1,840
Прочее	17,510	14,392
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>17,510</b>	<b>16,232</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>		
Расходы по аренде	264,866	272,200
Профессиональные услуги	146,558	121,829
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	117,192	100,176
Расходы на рекламу и представительские расходы	67,313	58,551
Расходы на информационные технологии	57,605	36,268
Расходы на материалы	25,593	16,574
Телесвязные коммуникационные расходы	24,906	21,369
Расходы на ремонт	22,457	19,611
Расходы на связь и информационные услуги	19,387	11,358
Командировочные и транспортные расходы	18,404	15,232
Расходы на страхование	13,678	9,325
Обслуживание зданий и оборудования	13,418	28,955
Расходы по охране	9,461	9,663
Расходы по архиву	7,328	6,907
Расходы на офисное оборудование и канцтовары	5,550	8,265
Прочее	82,047	46,560
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>895,763</b>	<b>782,843</b>

**18 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 для Банка, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Расход/ (экономия) по налогу на прибыль включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Текущий расход по налогу на прибыль	622,248	300,007
Расход/ (Экономия) по отложенному налогу - признание и восстановление временных разниц	71,424	(334,734)
<b>Расход / (Экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>693,672</b>	<b>(34,727)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (31 декабря 2016 года: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Прибыль/ (Убыток) до расхода по налогу на прибыль</b>	<b>2,917,300</b>	<b>(2,340,148)</b>
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	583,460	(468,030)
Расходы по частичному прощению долга, не уменьшающие налогооблагаемую базу	158,328	455,565
Необлагаемый доход	(36,529)	(24,918)
Прочие постоянные разницы	(11,587)	2,656
<b>Расход/ (Экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>693,672</b>	<b>(34,727)</b>

**18 Налог на прибыль (продолжение)**

Отложенные налоговые обязательства/активы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	31 декабря 2016 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2017 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	(406,449)	(103,547)	(509,996)
Основные средства и нематериальные активы	(16,178)	4,001	(12,177)
Средства банков и других финансовых организаций	(8,907)	5,450	(3,457)
Финансирование от связанных сторон	(2,753)	(1,446)	(4,199)
Выпущенные облигации	(43,102)	(1,221)	(44,323)
Прочее	(16,715)	25,339	8,624
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(494,104)</b>	<b>(71,424)</b>	<b>(565,528)</b>

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	31 декабря 2015 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2016 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	(740,265)	333,816	(406,449)
Основные средства и нематериальные активы	(8,114)	(8,064)	(16,178)
Средства банков и других финансовых организаций	(13,595)	4,688	(8,907)
Финансирование от связанных сторон	(6,821)	4,068	(2,753)
Выпущенные облигации	(36,171)	(6,931)	(43,102)
Прочее	(23,872)	7,157	(16,715)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(828,838)</b>	<b>334,734</b>	<b>(494,104)</b>

**19 Управление рисками**

Деятельность Банка сопряжена с различными рисками. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Банка, при этом каждый сотрудник Банка отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Банк подвергается финансовым и операционным рискам.

Политика по управлению рисками не менялась с конца 2016 года.

**Финансовые риски**

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять на себя.

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск*

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Кредитная политика Банка определяет основные аспекты управления и мониторинга кредитным риском. Кредитная политика утверждается решением Правления Банка. Согласно положениям Кредитной политики, полномочия по принятию решений о выдаче ссуд разделяются между Правлением и Кредитным комитетом. Кредитный комитет Банка передает весь спектр своих полномочий по принятию решений о выдаче ссуд заемщикам в рамках утвержденных типовых программ кредитования, отдельным членам Кредитного комитета и сотрудникам Аналитического отдела Кредитного департамента (андеррайтерам). Делегированные полномочия ограничиваются суммой выдаваемого кредита.

В деятельности по размещению средств на межбанковском рынке Банк осуществляет взаимодействие только с высоконадежными и устойчивыми кредитными организациями. Как правило, средства, предоставляемые кредитным организациям, носят краткосрочный характер, что уже позволяет частично минимизировать риски. Комитет по рискам определяет лимиты для банков-контрагентов. Далее, эти лимиты утверждаются Société Générale.

Все ипотечные кредиты физическим лицам, выданные Банком, обеспечены залогом и по большинству кредитов текущая стоимость залога превышает текущую стоимость остатка ссудной задолженности.

В таблице ниже представлено качество ипотечных кредитов физическим лицам, являющимися или просроченными, или обесцененными:

	31 декабря 2017 года				Итого
	Необесцененные и непросроченные (включая реструктурированные)			Обесцененная и/или просроченная задолженность	
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	131,600,991	12,114,834	6,733,202	7,734,512	158,183,539
<b>Итого</b>	<b>131,600,991</b>	<b>12,114,834</b>	<b>6,733,202</b>	<b>7,734,512</b>	<b>158,183,539</b>

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

	31 декабря 2016 года				
	Необесцененные и непросроченные (включая реструктурированные)			Обесцененная и/или просроченная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	112,144,444	10,684,666	6,135,360	8,774,130	137,738,600
<b>Итого</b>	<b>112,144,444</b>	<b>10,684,666</b>	<b>6,135,360</b>	<b>8,774,130</b>	<b>137,738,600</b>

Просроченные или обесцененные кредиты включают в себя:

31 декабря 2017 года	Просроченные, но не обесцененные (включая реструктурированные)		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,372,236	967,548	508,170	803,040	3,083,518	7,734,512
<b>Итого</b>	<b>2,372,236</b>	<b>967,548</b>	<b>508,170</b>	<b>803,040</b>	<b>3,083,518</b>	<b>7,734,512</b>

31 декабря 2016 года	Просроченные, но не обесцененные (включая реструктурированные)		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,726,016	1,056,986	627,633	1,406,537	2,956,958	8,774,130
<b>Итого</b>	<b>2,726,016</b>	<b>1,056,986</b>	<b>627,633</b>	<b>1,406,537</b>	<b>2,956,958</b>	<b>8,774,130</b>

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика и с учетом стоимости залога.

Распределение кредитов по уровням качества основывается на истории обслуживания долга и финансового состояния заемщика. Для кредитов с высоким уровнем качества характерно сочетание хорошего обслуживания долга и хорошего финансового состояния заемщика. Стандартный уровень качества включает в себя кредиты со средним обслуживанием долга и/или средним финансовым состоянием заемщика. Кредиты со стандартным уровнем качества на отчетную дату не имеют статуса просроченных, но в течение последних 6 месяцев до отчетной даты имели просрочку от 30 до 60 дней. Все остальные кредиты относятся к категории ниже стандартной и на отчетную дату не имеют статус просроченных, но, в течение последних 6 месяцев до отчетной даты, имели просрочку более 60 дней.

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

Процентные доходы по обесцененным ссудам составили 474,043 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 530,376 тыс. руб.)

Максимальный размер кредитного риска Банка главным образом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

*Риск досрочного погашения*

Банк подвержен риску досрочного погашения, предоставляя ипотечные кредиты с фиксированной, плавающей и комбинированной процентными ставками.

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов. Влияние было оценено на основе статистики досрочного погашения.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Ипотечные кредиты физическим лицам	(2,162,596)	(1,730,076)	(1,243,093)	(994,474)
Доллары США	(30,274)	(24,219)	(43,254)	(34,603)
Рубли	(2,132,321)	(1,705,857)	(1,199,839)	(959,871)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовые потери, так как его клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось, и часть дохода, запланированного на оставшийся срок кредита, не будет получена. Представленное выше влияние риска досрочного погашения на доходы представляет собой прогнозируемые убытки, которые Банк может понести до конца 2018 года. Для управления риском досрочного погашения Банк делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики и прогноза поведения рынка.

В таблице ниже представлена чувствительность процентного дохода и капитала Банка на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям объемов досрочного погашения при неизменности прочих переменных.

Валюта	31 декабря 2017 года		
	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Доллары США	+10%	(3,027)	(2,422)
Рубли	+10%	(213,232)	(170,586)
Доллары США	-10%	3,027	2,422
Рубли	-10%	213,232	170,586

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Риск досрочного погашения (продолжение)*

31 декабря 2016 года			
Валюта	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Доллары США	+10%	(4,325)	(3,460)
Рубли	+10%	(119,984)	(95,987)
Доллары США	-10%	4,325	3,460
Рубли	-10%	119,984	95,987

*Риск ликвидности*

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Банка выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога высокого качества, который может быть использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Банка есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), а также Казначейство Банка в соответствии с принятой политикой «Оценка ликвидности, управление и контроль за состоянием ликвидности», а также «Политика по управлению активами и пассивами».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Банка по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении. Эффект досрочного погашения, рассчитанный на основании исторической статистики и рыночных прогнозов, учитывался при расчете позиции ликвидности Банка, отраженного в таблице ниже. Выпущенные облигации, отраженные в таблице ниже, распределены по ближайшей из дат оферты или погашения.

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2017 года	До востребова- ния 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	Более 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
<b>Финансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	15,325,005	-	-	-	-	-	-	-	15,325,005
Средства в банках	327,467	1,075,715	704,478	-	-	-	-	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,758,631	5,493,607	23,144,595	49,814,172	47,168,215	23,593,120	543,250	-	155,515,590
Прочие финансовые активы	-	351,645	-	-	-	-	-	-	351,645
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>21,411,103</b>	<b>6,920,967</b>	<b>23,849,073</b>	<b>49,814,172</b>	<b>47,168,215</b>	<b>23,593,120</b>	<b>543,250</b>	<b>-</b>	<b>173,299,900</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>									
Средства на счетах клиентов	4,969,227	1,064,353	855,538	254,000	152,000	-	-	-	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	38,242	293,063	798,706	2,047,085	1,041,298	-	-	-	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	154,978	940,520	6,870,277	33,213,600	13,374,690	2,742,722	-	2,152,004	59,448,791
Выпущенные облигации	1,079,918	6,227,054	16,402,174	41,265,093	19,579,334	747,998	-	-	85,301,571
Прочие финансовые обязательства	16,668	295,362	58,392	34,214	-	-	-	-	404,636
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>6,259,033</b>	<b>8,820,352</b>	<b>24,985,087</b>	<b>76,813,992</b>	<b>34,147,322</b>	<b>3,490,720</b>	<b>-</b>	<b>2,152,004</b>	<b>156,668,510</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15,152,070</b>	<b>(1,899,385)</b>	<b>(1,136,014)</b>	<b>(26,999,820)</b>	<b>13,020,893</b>	<b>20,102,400</b>	<b>543,250</b>	<b>(2,152,004)</b>	<b>16,631,390</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>15,152,070</b>	<b>13,252,685</b>	<b>12,116,671</b>	<b>(14,883,149)</b>	<b>(1,862,256)</b>	<b>18,240,144</b>	<b>18,783,394</b>	<b>16,631,390</b>	

Финансирование, которое планируется привлечь в первом полугодии 2018 года, устранит дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 лет и от 3 до 6 лет.



**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2016 года	До востребова- ния 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	Более 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
<b>Финансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	6,724,805	-	-	-	-	-	-	-	6,724,805
Средства в банках	9,074,987	7,047,742	-	-	-	-	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,309,461	4,019,020	17,127,752	38,043,529	38,816,597	25,938,869	5,895,499	-	134,150,727
Прочие финансовые активы	-	1,846,448	-	-	-	-	-	-	1,846,448
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>20,109,253</b>	<b>12,913,210</b>	<b>17,127,752</b>	<b>38,043,529</b>	<b>38,816,597</b>	<b>25,938,869</b>	<b>5,895,499</b>	<b>-</b>	<b>158,844,709</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>									
Средства на счетах клиентов	3,517,795	-	402,379	254,000	304,000	-	-	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	132,643	1,741,609	775,858	2,535,700	1,720,231	-	-	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	153,042	1,062,295	4,934,308	16,839,080	12,939,226	6,900,430	-	2,213,138	45,041,519
Выпущенные облигации	900,732	1,013,736	16,128,666	50,292,721	16,174,177	4,627,686	-	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	29,572	266,321	41,400	-	-	-	-	-	337,293
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>4,733,784</b>	<b>4,083,961</b>	<b>22,282,611</b>	<b>69,921,501</b>	<b>31,137,634</b>	<b>11,528,116</b>	<b>-</b>	<b>2,213,138</b>	<b>145,980,745</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15,375,469</b>	<b>8,829,249</b>	<b>(5,154,859)</b>	<b>(31,877,972)</b>	<b>7,678,963</b>	<b>14,410,753</b>	<b>5,895,499</b>	<b>(2,213,138)</b>	<b>12,943,964</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>15,375,469</b>	<b>24,204,718</b>	<b>19,049,859</b>	<b>(12,828,113)</b>	<b>(5,149,150)</b>	<b>9,261,603</b>	<b>15,157,102</b>	<b>12,943,964</b>	

Банк контролирует долгосрочную позицию по ликвидности и планирует управлять данной позицией путем выпуска облигаций и привлечения финансирования от финансовых организаций.

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2017 года включают в себя следующее:

	До 31 декабря 2017 года	До востребования 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 определен	Итого
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих</b>									
Средства на счетах клиентов		4,972,001	1,083,000	896,756	313,977	164,974	-	-	7,430,708
Средства банков и других финансовых организаций		38,491	301,129	873,958	2,632,603	1,757,465	-	-	5,603,646
Финансирование, полученное от связанных сторон		165,876	990,698	7,526,253	40,195,514	22,971,973	5,258,843	2,152,004	79,261,161
Выпущенные облигации		1,086,772	6,330,270	17,650,610	49,285,792	29,681,219	1,600,850	-	105,635,513
Прочие финансовые обязательства		16,668	295,362	58,392	34,214	-	-	-	404,636
<b>Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов</b>		<b>6,279,808</b>	<b>9,000,459</b>	<b>27,005,969</b>	<b>92,462,100</b>	<b>54,575,631</b>	<b>6,859,693</b>	<b>2,152,004</b>	<b>198,335,664</b>

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2016 года включают в себя следующее:

31 декабря 2016 года	До востребования 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 определен	Итого
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих</b>								
Средства на счетах клиентов	3,519,378	-	440,865	335,128	342,695	-	-	4,638,066
Средства банков и других финансовых организаций	133,549	1,766,573	837,963	3,265,805	3,032,383	-	-	9,036,273
Финансирование, полученное от связанных сторон	163,998	1,114,279	5,337,816	21,017,281	17,832,325	14,207,721	2,213,138	61,886,558
Выпущенные облигации	906,639	1,039,125	17,595,564	62,829,824	25,992,630	9,973,378	-	118,337,160
Прочие финансовые обязательства	29,572	266,321	41,400	-	-	-	-	337,293
<b>Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов</b>								
	4,753,136	4,186,298	24,253,608	87,448,038	47,200,033	24,181,099	2,213,138	194,235,350

*Рыночный риск*

Банк осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением. В целях минимизации рыночного риска Банк не принимает активного участия в операциях с финансовыми инструментами, подверженными существенному рыночному риску. Банк не владеет торговыми ценными бумагами и не принимает активного участия в операциях с производными финансовыми инструментами. Банк не занимается спекулятивной торговлей на валютной бирже. Банк на ежедневной основе отслеживает свою открытую валютную позицию.

*Валютный риск*

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. Комитет по Управлению Активами и Пассивами разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Банк не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Банк проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года. Включенные в таблицу активы и обязательства Банка, отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 57.6002	Евро 1 Евро = RUR 68.8668	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	14,068,181	1,246,578	10,246	15,325,005
Средства в банках	2,107,660	-	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	151,275,654	4,239,936	-	155,515,590
Прочие финансовые активы	310,167	41,478	-	351,645
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>167,761,662</b>	<b>5,527,992</b>	<b>10,246</b>	<b>173,299,900</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>				
Средства на счетах клиентов	7,238,599	54,625	1,894	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	4,218,394	-	-	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	53,610,583	5,838,208	-	59,448,791
Выпущенные облигации	85,301,571	-	-	85,301,571
Прочие финансовые обязательства	375,570	23,923	5,144	404,637
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>150,744,717</b>	<b>5,916,756</b>	<b>7,038</b>	<b>156,668,511</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>17,016,945</b>	<b>(388,764)</b>	<b>3,208</b>	<b>16,631,389</b>

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 60.6569	Евро 1 Евро = RUR 63.8111	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4,748,689	1,966,957	9,159	6,724,805
Средства в банках	16,122,729	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	126,803,838	7,335,654	11,235	134,150,727
Прочие финансовые активы	224,528	1,621,920	-	1,846,448
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>147,899,784</b>	<b>10,924,531</b>	<b>20,394</b>	<b>158,844,709</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>				
Средства на счетах клиентов	4,417,393	56,172	4,609	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	5,464,564	1,441,477	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	34,570,837	10,459,203	11,479	45,041,519
Выпущенные облигации	89,137,718	-	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	298,614	33,724	4,955	337,293
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>133,889,126</b>	<b>11,990,576</b>	<b>21,043</b>	<b>145,900,745</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14,010,658</b>	<b>(1,066,045)</b>	<b>(649)</b>	<b>12,943,964</b>

Чувствительность капитала и прибыли до уплаты налога к допустимому изменению валютного курса представлена ниже:

31 декабря 2017 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	57.6002	+20%	(77,753)	(62,202)
Евро	68.8668	+20%	642	513
Доллары США	57.6002	-20%	77,753	62,202
Евро	68.8668	-20%	(642)	(513)
31 декабря 2016 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	60.6569	+20%	(213,209)	(170,567)
Евро	63.8111	+20%	(130)	(104)
Доллары США	60.6569	-20%	213,209	170,567
Евро	63.8111	-20%	130	104

## 19 Управление рисками (продолжение)

### Финансовые риски (продолжение)

#### *Валютный риск (продолжение)*

За последние три года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи в российских рублях по ипотечным кредитам в долларах США существенно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков Банк предлагает широкий спектр решений. Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. В течение 12 месяцев 2017 года рефинансирование производилось по более низкой процентной ставке по сравнению с процентной ставкой по ипотечным кредитам, номинированным в рублях, а также с частичным прощением долга до 10% от остатка ссудной задолженности по кредиту. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

#### *Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

КУАП разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и обязательств в разрезе сроков и процентных ставок. Банк проводит анализ возможных разрывов активов и обязательств в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 31 декабря 2017 года 0.31% ипотечного кредитного портфеля Банка было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (31 декабря 2016 г.: 0.56%), а 2.04% (31 декабря 2016 г.: 1.80%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

## 19 Управление рисками (продолжение)

## Финансовые риски (продолжение)

## Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам, рассчитаны с учетом ожидаемых досрочных платежей.

31 декабря 2017 года	До востребования 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	Более 10 лет	Безпроцент- ные	Срок погашения не определен	Итого
<b>Финансовые активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	10,926,339	-	-	-	-	-	-	4,398,666	-	15,325,005
Средства в банках	327,467	1,073,715	704,478	-	-	-	-	-	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,879,456	8,913,857	26,023,346	49,966,501	42,444,417	21,747,650	540,363	-	-	155,515,590
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	351,645	-	351,645
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17,133,262</b>	<b>9,989,572</b>	<b>26,727,824</b>	<b>49,966,501</b>	<b>42,444,417</b>	<b>21,747,650</b>	<b>540,363</b>	<b>4,750,311</b>	<b>-</b>	<b>173,299,900</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>										
Средства на счетах клиентов	346,001	1,064,353	853,538	254,000	152,000	-	-	4,623,226	-	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	38,242	293,063	942,249	1,903,542	1,041,298	-	-	-	-	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	154,978	940,520	6,870,277	33,213,600	13,374,690	2,742,722	-	-	2,152,004	59,448,791
Выпущенные облигации	1,079,918	6,227,054	16,402,174	41,265,093	19,579,334	747,998	-	-	-	85,301,571
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	404,636	-	404,636
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>1,619,139</b>	<b>8,524,990</b>	<b>25,070,238</b>	<b>76,636,235</b>	<b>34,147,322</b>	<b>3,490,720</b>	<b>-</b>	<b>5,027,862</b>	<b>2,152,004</b>	<b>156,668,510</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15,514,123</b>	<b>1,464,582</b>	<b>1,657,586</b>	<b>(26,669,734)</b>	<b>8,297,095</b>	<b>18,256,930</b>	<b>540,363</b>	<b>(277,551)</b>	<b>(2,152,004)</b>	<b>16,631,390</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>15,514,123</b>	<b>16,978,705</b>	<b>18,636,291</b>	<b>(8,033,443)</b>	<b>263,652</b>	<b>18,520,582</b>	<b>19,060,945</b>	<b>18,783,394</b>	<b>16,631,390</b>	

Финансирование, которое планируется привлечь в первой половине 2018 года, устранил дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 лет.

## 19 Управление рисками (продолжение)

## Финансовые риски (продолжение)

## Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2016 года	До востребования 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	Более 10 лет	Беспроцент- ные	Срок погашения не определен	Итого
<b>Финансовые активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	5,107,112	-	-	-	-	-	-	1,617,693	-	6,724,805
Средства в банках	9,074,987	7,047,742	-	-	-	-	-	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,415,602	6,853,757	19,761,402	44,495,789	32,182,063	21,259,801	5,182,313	-	-	134,150,727
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	1,846,448	-	1,846,448
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18,597,701</b>	<b>13,901,499</b>	<b>19,761,402</b>	<b>44,495,789</b>	<b>32,182,063</b>	<b>21,259,801</b>	<b>5,182,313</b>	<b>3,464,141</b>	<b>-</b>	<b>158,844,709</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>										
Средства на счетах клиентов	29,646	-	402,379	254,000	304,000	-	-	3,488,149	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	511,203	1,741,609	655,577	2,209,704	1,697,948	-	-	-	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	153,042	1,062,295	4,934,308	16,839,080	12,939,226	6,900,430	-	-	2,213,138	45,041,519
Выпущенные облигации	900,732	1,013,736	16,128,666	50,292,721	16,174,177	4,627,686	-	-	-	89,137,738
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	337,293	-	337,293
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>1,594,623</b>	<b>3,817,640</b>	<b>22,120,930</b>	<b>69,685,505</b>	<b>31,115,351</b>	<b>11,528,116</b>	<b>-</b>	<b>3,825,442</b>	<b>2,213,138</b>	<b>145,900,745</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>17,003,078</b>	<b>10,083,859</b>	<b>(2,359,528)</b>	<b>(25,189,716)</b>	<b>1,066,712</b>	<b>9,731,685</b>	<b>5,182,313</b>	<b>(361,301)</b>	<b>(2,213,138)</b>	<b>12,943,964</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>17,003,078</b>	<b>27,086,937</b>	<b>24,727,409</b>	<b>(462,307)</b>	<b>604,405</b>	<b>10,336,090</b>	<b>15,518,403</b>	<b>15,157,102</b>	<b>(2,943,964)</b>	

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и капитала Банка до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение / (уменьшение) в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
<b>31 декабря 2017 года</b>			
Рубли	+500	160,909	128,727
Доллары США	+200	6,976	5,581
Рубли	-500	(160,909)	(128,727)
Доллары США	-200	(6,976)	(5,581)
<b>31 декабря 2016 года</b>			
Рубли	+500	102,592	82,074
Доллары США	+200	11,440	9,152
Рубли	-500	(102,592)	(82,074)
Доллары США	-200	(11,440)	(9,152)



## 19 Управление рисками (продолжение)

## Финансовые риски (продолжение)

## Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года		
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	6.7%	0.5%	9.3%	-
Средства в банках	-	9.2%	-	9.4%	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.7%	12.2%	9.6%	13.1%	8.5%
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>					
Средства на счетах клиентов	0.1%	7.7%	0.1%	8.6%	-
Средства банков и других финансовых организаций	-	14.1%	6.4%	13.5%	-
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.8%	10.4%	5.7%	10.8%	4.6%
Выпущенные облигации	-	10.8%	-	11.4%	-

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам:

31 декабря 2017 года							
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			Итого
	Руб.	Долл. США	Вес (%)	МОСНРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10,926,339	-	100%	-	-	0%	10,926,339
Средства в банках	2,107,660	-	100%	-	-	0%	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	148,965,224	5,490,674	98%	3,230,768	496,873	2%	158,183,539
Резерв на возможные потери	(907,752)	(1,599,533)	94%	(12,586)	(148,078)	6%	(2,667,949)
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>							
Средства на счетах клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков и других финансовых организаций	2,669,524	2,368	100%	-	-	0%	2,671,892
Средства банков и других финансовых организаций	4,218,394	-	100%	-	-	0%	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	53,610,583	5,838,208	100%	-	-	0%	59,448,791
Выпущенные облигации	85,301,571	-	100%	-	-	0%	85,301,571
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15,291,399</b>	<b>(1,949,435)</b>		<b>3,218,182</b>	<b>348,795</b>		<b>16,908,941</b>

## 19 Управление рисками (продолжение)

## Финансовые риски (продолжение)

## Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2016 года								
	Фиксированная процентная ставка				Плавающая процентная ставка			
	Руб.	Долл. США	Евро	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	Итого
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3,651,327	1,455,785	-	100%	-	-	0%	5,107,112
Средства в банках	16,122,729	-	-	100%	-	-	0%	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	125,343,373	9,129,155	11,235	98%	2,483,244	771,593	2%	137,738,600
Резерв на возможные потери	(1,014,609)	(2,365,520)	-	94%	(8,170)	(199,574)	6%	(3,587,873)
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>								
Средства на счетах клиентов	987,344	2,681	-	100%	-	-	0%	990,025
Средства банков и других финансовых организаций	5,041,337	1,441,477	-	94%	423,227	-	6%	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	34,570,837	10,459,203	11,479	100%	-	-	0%	45,041,519
Выпущенные облигации	89,137,718	-	-	100%	-	-	0%	89,137,718
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14,365,584</b>	<b>(3,683,941)</b>	<b>(244)</b>		<b>2,051,847</b>	<b>572,019</b>		<b>13,305,265</b>

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Географический риск*

Банк зарегистрирован в Москве и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15,298,913	26,092	15,325,005
Средства в банках	2,107,660	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	155,515,590	-	155,515,590
Прочие финансовые активы	347,824	3,821	351,645
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>173,269,987</b>	<b>29,913</b>	<b>173,299,900</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>			
Средства на счетах клиентов	7,295,118	-	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	-	4,218,394	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	59,448,791	-	59,448,791
Выпущенные облигации	85,301,571	-	85,301,571
Прочие финансовые обязательства	398,485	6,151	404,636
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>152,443,965</b>	<b>4,224,545</b>	<b>156,668,510</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>20,826,022</b>	<b>(4,194,632)</b>	<b>16,631,389</b>

**19 Управление рисками (продолжение)****Финансовые риски (продолжение)***Географический риск (продолжение)*

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6,332,176	392,629	6,724,805
Средства в банках	16,122,729	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	134,150,727	-	134,150,727
Прочие финансовые активы	249,030	1,597,418	1,846,448
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>156,854,662</b>	<b>1,990,047</b>	<b>158,844,709</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>			
Средства на счетах клиентов	4,478,174	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	-	6,906,041	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	42,377,454	2,664,065	45,041,519
Выпущенные облигации	89,137,718	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	297,619	39,674	337,293
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>136,290,965</b>	<b>9,609,780</b>	<b>145,900,745</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>20,563,697</b>	<b>(7,619,733)</b>	<b>12,943,964</b>

**Операционные риски**

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск – это риск повнесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Банка, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Банк не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков он может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита и Управления рисков.

*Риск нарушения законодательства*

Риск нарушения законодательства определяется как риск причинения ущерба репутации и надежности Банка в результате невыполнения (или предполагаемого невыполнения) требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов. Помимо ущерба репутации, отсутствие эффективной системы управления риском грозит кредитной организации наложением штрафов, привлечением к гражданской и уголовной ответственности, расходами в виде сумм возмещения ущерба и других сумм к выплате по суду, а также приостановлением деятельности и отзывом лицензий. Нормативно-правовое нарушение (реальное или предполагаемое) может негативно отразиться на клиентах, сотрудниках и акционерах Банка.

## 19 Управление рисками (продолжение)

### Операционные риски (продолжение)

#### Риск нарушения законодательства (продолжение)

Руководство Банка понимает, что надлежащее управление правовым риском подразумевает понимание и удовлетворение ожиданий клиентов и заинтересованных лиц и, соответственно, улучшение качества ключевых отношений, основанных на честности, добропорядочности и справедливости.

В Банке внедрена эффективная система контроля риска нарушения законодательства, которая реализуется через функции, выполняемые Департаментом Управления рисками в соответствии с требованиями внутренней документации. Кроме того, все сотрудники структурных единиц Банка в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с контролем риска нарушения законодательства.

Основные цели контроля риска нарушения законодательства в Банке реализуются через следующие механизмы:

- выявление (проактивное), документирование и оценка риска нарушения законодательства, связанных с деятельностью Банка, включая разработку новых продуктов и деловых практик и предложения по установлению новых типов деловых и клиентских отношений или внесению существенных изменений в природу таких отношений;
- проведение, возглавление и координация расследований по вопросам конфликта интересов (Банка, сотрудников и др.), подозреваемым случаям коррупции, отмывания денег или финансирования террористической деятельности и по поступающим жалобам в отношении операций, финансируемых Банком;
- оценка нормативной базы Банка (действующие учредительные документы, политики, стратегии, руководства, правила, регламенты и процедуры) в части соблюдения нормативно-правовых требований, оперативное реагирование на выявляемые недоработки во внутренних политиках и процедурах и, по мере необходимости, формулирование предложений по внесению изменений.

Анализ системы контроля риска нарушения законодательства проводится в результате внедренного в Банке Процесса постоянного надзора. Основной принцип Процесса постоянного надзора состоит в оценке существующих процессов всеми департаментами Банка, функции которых предусматривают выявление связанных с риском нарушения законодательства событий и совершенствование процессов

## 20 Условные и договорные обязательства

### Экономическая среда в России

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

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

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

## 20 Условные и договорные обязательства (продолжение)

### Экономическая среда в России (продолжение)

В течение 2017 года курс российского рубля к доллару США укрепился с 60.66 до 57.60 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2017 год составил 58.33 руб. за 1 долл. США (2016 год: 67.05 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 2017 год вырос на 1.5% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2017 год, вырос и составил 2,021.4 млрд. руб. по сравнению с 1,472,3 млрд. руб. за аналогичный период 2016 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение указанного периода, увеличилось на 26% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года и составило 1,087 тысяч кредитов.

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

### Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк время от времени является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому соответствующие резервы в промежуточной финансовой отчетности не создавались.

### Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить возможность того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Банком по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Банк не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена. Принимая во внимание, что заемное финансирование является одним из основных видов деятельности, осуществляемой между Банком и компаниями Группы Société Générale, руководство полагает, что применяемый Банком контроль цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования в отношении процентных доходов и расходов существенно снижает вероятность возможного оспаривания российскими налоговыми органами цен по контролируемым сделкам.

**20 Условные и договорные обязательства (продолжение)****Налоговое законодательство (продолжение)**

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Условные и договорные обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 условные и договорные обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	59,476	-
От 1 года до 5 лет	-	72,067
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>59,476</b>	<b>72,067</b>

**Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию**

По состоянию на 31 декабря 2017 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 53,525,429 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 51,329,560 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 574,399 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 37,151 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

**21 Информация по сегментам**

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.

## 22 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

### **Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)**

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов были применены следующие методы и существенные допущения:

- Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы на счетах в ЦБ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость средств в банках и ипотечных кредитов физическим лицам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и доступности данного типа требований.
- Справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций, а также финансирования, полученного от связанных сторон, оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичному финансированию.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам, котируемым на рынке.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Методы оценки последовательно применяются из периода в период.



**22 Справедливая стоимость (продолжение)**

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Банка по категориям:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15,325,005	15,325,005	6,724,805	6,724,805
Средства в банках	2,107,660	2,107,660	16,122,729	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	155,515,590	165,782,090	134,150,727	139,907,980
Прочие финансовые активы	351,645	351,645	1,846,448	1,846,448
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства на счетах клиентов	7,295,118	7,295,118	4,478,174	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	4,218,394	4,862,238	6,906,041	7,873,506
Финансирование, полученное от связанных сторон	59,448,791	65,660,573	45,041,519	49,757,872
Выпущенные облигации	85,301,571	88,972,162	89,137,718	91,972,392
Прочие финансовые обязательства	404,636	404,636	337,293	337,293

	31 декабря 2017	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	15,325,005	-	15,325,005
Средства в банках	-	-	-	2,107,660	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	165,782,090	-	165,782,090
Прочие финансовые активы	-	-	-	351,645	351,645
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства на счетах клиентов	-	-	7,295,118	-	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	-	-	4,862,238	-	4,862,238
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	-	65,660,573	-	65,660,573
Выпущенные облигации	71,510,710	-	17,461,452	-	88,972,162
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	404,636	404,636

## 22 Справедливая стоимость (продолжение)

31 декабря 2016	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие инфор- мацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	6,724,805	-	6,724,805
Средства в банках	-	-	16,122,729	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	139,907,980	-	139,907,980
Прочие финансовые активы	-	-	1,846,448	1,846,448
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства на счетах клиентов	-	4,478,174	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	-	7,873,506	-	7,873,506
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	49,757,872	-	49,757,872
Выпущенные облигации	70,841,172	21,131,220	-	91,972,392
Прочие финансовые обязательства	-	-	337,293	337,293

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных по уровням от 1 до 3, в зависимости от доступной исходной информации:

31 декабря 2017 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>		
Взысканное обеспечение по кредитам	793,359	793,359
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>793,359</b>	<b>793,359</b>

31 декабря 2016 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>		
Взысканное обеспечение по кредитам	527,693	527,693
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>527,693</b>	<b>527,693</b>

## 22 Справедливая стоимость (продолжение)

За отчетный период не было движения между Уровнями 1 и 2. Политика Банка признает переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости на дату возникновения события или изменения обстоятельства, которые стали причиной перевода.

## 23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитываемого предприятия, если данное лицо:

- i. осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- ii. имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- iii. входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- i. Данное предприятие и отчитываемое предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).
- ii. 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).
- iii. Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.
- iv. Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.
- v. Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитываемого предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитываемого предприятия. Если отчитываемое предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитываемого предприятия.
- vi. Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).
- vii. Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).
- viii. Предприятие либо любое лицо, входящее в ту же группу компаний, оказывает услуги по подбору ключевого управленческого персонала отчитываемому предприятию или материнской компании отчитываемого предприятия.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с конечным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

**23 Операции со связанными сторонами (продолжение)***(а) Операции с высшим руководством Банка*

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Вознаграждение высшему руководству	109,005	98,227
Отчисления в фонды социального страхования	8,904	7,920
<b>Итого вознаграждение высшего руководства Банка</b>	<b>117,909</b>	<b>106,147</b>

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

Отражено в отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	378	3,745
Средства на счетах клиентов	580,344	580,155
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	2,664,065
Авансовые платежи за предоставленные профессиональные услуги	1,483	4,291
Выпущенные облигации	117,584	132,373
Прочие финансовые активы	32,928	22,678
Прочие финансовые обязательства	16,668	29,572

Отражено в отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Проценты по средствам в банках	-	17,299
Проценты по финансированию от связанных сторон	(72,575)	(296,661)
Проценты по выпущенным облигациям	(13,966)	(14,250)
Проценты по счетам клиентов	(46,872)	(46,872)
Комиссии по расчетным операциям	(222)	(246)
Комиссии по полученным гарантиям	(36,350)	(103,725)
Комиссии от страховых компаний	84,171	72,382
Профессиональные услуги	-	(3,191)
Прочие операционные расходы	(3,048)	(4,355)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., в статью «Комиссии по полученным гарантиям» включены комиссии в сумме 32,318 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.: 68,819 тыс. руб.), относящиеся к гарантиям, выпущенным Société Générale, для обеспечения полученных средств от банков и других финансовых организаций (Примечание 11).

**23 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	12,192,911	5,183,251
Средства в банках	2,107,661	16,122,729
Прочие финансовые активы	12,481	-
Прочие финансовые обязательства	10,881	-
Финансирование, полученное от связанных сторон	59,448,791	42,377,454
Выпущенные облигации	12,657,633	17,907,521

Отражено в отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Проценты по средствам в банках	1,391,708	1,507,334
Проценты по финансированию от связанных сторон	(4,563,827)	(2,587,965)
Проценты по выпущенным облигациям	(1,371,229)	(1,525,001)
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	61,039	57,561
Комиссии по расчетным операциям	(220)	393
Профессиональные услуги	(2,925)	(3,498)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	(600)	(4,068)
Расходы на связь и информационные услуги	(202)	(10)
Прочие операционные доходы	28	350
Прочие операционные расходы	(3,054)	-

**24 Изменение в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	Выпущенные облигации	Средства банков и других финансовых организаций	Финансирование, полученное от связанных сторон	Итого обязательства по финансовой деятельности
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>86,242,158</b>	<b>18,065,191</b>	<b>31,573,534</b>	<b>135,880,883</b>
Поступления от выпуска	31,000,000	-	20,551,637	51,551,637
Выкуп/ погашение	(28,093,821)	(9,664,678)	(4,865,157)	(42,623,656)
Курсовые разницы	-	(1,462,953)	(2,454,402)	(3,917,355)
Прочее	(10,619)	(31,519)	235,907	193,769
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>89,137,718</b>	<b>6,906,041</b>	<b>45,041,519</b>	<b>141,085,278</b>
Поступления от выпуска	14,000,000	-	27,000,000	41,000,000
Выкуп/ погашение	(17,949,998)	(2,689,422)	(11,997,160)	(32,636,580)
Курсовые разницы	-	-	(465,850)	(465,850)
Прочее	113,851	1,775	(129,718)	(14,092)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>85,301,571</b>	<b>4,218,394</b>	<b>59,448,791</b>	<b>148,968,756</b>

**24 Изменение в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности (продолжение)**

Статья «Прочее» включает эффект от начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, средствам банков и других финансовых организаций и финансированию, полученному от связанных сторон. Выплаченные проценты классифицируется Банком как движение денежных средств от операционной деятельности.

**25 Управление капиталом**

Банк осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с его деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

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

Политика Банка в области управления рисками капитала существенно не менялась с 2008 года.

*Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений*

В целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I различают 2 уровня капитала:

Капитал 1-го уровня – это «основной капитал», который включает оплаченный уставный капитал (за минусом балансовой стоимости собственных выкупленных акций), долю миноритарных акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль (с учетом созданных резервов), за минусом определенных вычетов, таких как деловая репутация.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал банка, который включает субординированный займ, гибридные инструменты, сочетающие характеристики как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств.

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года составлял 31.11 % и 26.57% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал уровень 1	19,761,056	15,358,686
Капитал уровень 2	2,140,353	2,140,124
<b>Итого капитал</b>	<b>21,901,409</b>	<b>17,498,810</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	70,397,258	65,849,335

**26 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций**

2 ноября 2010 года Группа Société Générale объявила о выдаче 16 акций и 24 акций каждому работнику Группы Société Générale, включая работников Банка, 31 декабря 2015 года и 2016 года соответственно. Стоимость акций на дату объявления программы составила 42.10 евро за акцию. В период действия программы, выплаты на основе акций учитывались как денежные расчеты с работниками. Стоимость программы была компенсирована Société Générale по окончании действия программы.