

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой)
отчетности

АО «Банк ЖилФинанс»

по итогам деятельности за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД	9
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	22
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	24
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» ЗА 2018 ГОД	
1. ВВЕДЕНИЕ	26
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	27
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	27
2.2. Основные показатели деятельности Банка	28
2.3. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	28
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	30
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	30
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	31
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	31
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	39
4.3. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты	42
4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год	42
4.5. Информация об изменениях в учетной политике и о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	43
4.6. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	44
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	44
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	44
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
5.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости	46
5.4. Чистая ссудная задолженность	50
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	52
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58
5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60
5.8. Прочие активы	61
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62
5.10. Прочие обязательства	63
5.11. Уставный капитал, эмиссионный доход и резервный фонд	63

5.12. Условные обязательства кредитного и некредитного характера	63
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	64
6.1. Процентные доходы и расходы	64
6.2. Комиссионные доходы и расходы	65
6.3. Прочие операционные доходы	65
6.4. Операционные расходы	65
6.5. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	66
6.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	67
6.7. Возмещение (расход) по налогам	67
6.8. Информация о вознаграждении работникам	68
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	69
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	70
9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	71
9.1. Кредитный риск	72
9.2. Рыночный риск	86
9.3. Риск ликвидности	92
9.4. Операционный риск	101
9.5. Риск концентрации	102
9.6. Риск секьюритизации	103
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	108
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	117
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	121
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	125
14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	125

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
(АО «Банк ЖилФинанс»)
ЗА 2018 ГОД**

1. ВВЕДЕНИЕ

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

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание № 3054-У»);
- Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - «Указание № 4212-У»);
- Указания Банка России № 4638-У от 6 декабря 2017 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание № 4638-У»).

В состав годовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0109810);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409814).

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 2018 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств на 1 января 2019 года, а также пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Пояснительная информация к годовой отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм годовой отчетности, учитывает события после отчетной даты и включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущего отчетных периодов. Годовая отчетность и пояснительная информация к ней включают в себя показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка и не включают данные, относящиеся к консолидированной финансовой отчетности банковской группы Банка.

Годовая отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.bgfbank.ru>. Годовая отчетность будет направлена на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка, которое планируется к проведению 28 июня 2019 года.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года, требуемая к раскрытию согласно пункта 1.2 Указания № 4638-У, в составе, определенном Указанием Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет размещена отдельно на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в установленный законодательством срок.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 20 октября 1994 года. Банк зарегистрирован и располагается по адресу: РФ, 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 27/24. Изменений наименования Банка, его местонахождения и адреса в 2018 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

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

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

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

ЦБ РФ на основании заявления Банка аннулировал 6 августа 2018 года ранее выданную Банку лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03480-100000 от 07.12.2000 года. Отказ от данной лицензии обусловлен уточнением направлений деятельности Банка в рамках реализации его долгосрочной стратегии развития.

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

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 11 кредитно-кассовых офисов в городах Санкт-Петербург, Екатеринбург, Нижний Новгород, Саратов, Казань, Омск, Новосибирск, Красноярск, Краснодар, Новороссийск, Волгоград. Изменений в региональной сети Банка в течение 2018 года не производилось.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2019 года составила 286 человек, на 1 января 2018 года - 303 человека.

В течение 2018 года Банк осуществлял деятельность по следующим основным направлениям:

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

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

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

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Активы Банка по состоянию на 1 января 2019 года по отношению к активам на 1 января 2018 года сократились на 222,734 тыс. руб. (или на 2,27%), составив 9,610,226 тыс. руб. Основной причиной сокращения активов является снижение чистой ссудной задолженности на 417,916 тыс. руб. (или на 8,82%), что, в свою очередь, обусловлено отсутствием ссуд, предоставленных юридическим лицам, и снижением объема ссуд, размещенных в МБК, при росте объема ссуд, предоставленных физическим лицам, на 635,799 тыс. руб. (или на 15,5%). Ключевым фактором указанных изменений явилось отсутствие сделок по уступке портфелей ипотечных ссуд в рамках «Фабрики ИЦБ», отчетном году Банк продавал ипотечные ссуды только в рынок, (см. *Пояснение 11*). Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2019 года по отношению к 1 января 2018 года выросли на 600,832 тыс. руб. (или на 21,5%) преимущественно за счет роста инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 года по отношению к обязательствам на 1 января 2018 года снизились на 209,580 тыс. руб. (или на 2,48%), в основном, в результате снижения объема привлеченных вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 183,170 тыс. руб. (или на 2,75%) в результате их планового погашения.

За 2018 год Банком получена чистая прибыль в размере 47,540 тыс. руб. против чистой прибыли за 2017 год в размере 84,541 тыс. руб., что обусловлено существенно большим объемом досоздания резервов под обесценение чистой ссудной задолженности и прочим потерям - 220,277 тыс. руб. в 2018 году против 48,671 тыс. руб. в 2017 году.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П от 4 июля 2018 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение № 646-П»), по состоянию на 1 января 2019 года составили 2,145,263 тыс. руб., снижение за 2018 год составило 7,55%.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком соблюдаются все установленные Банком России обязательные нормативы, а также наблюдается положительная динамика значений основных нормативов достаточности капитала и ликвидности относительно предыдущей отчетной даты: норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 17,70% (1 января 2018 года: 17,46%), норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 587,76% (1 января 2018 года: 323,50%), норматив текущей ликвидности (Н3) - 263,74% (1 января 2018 года: 177,49%).

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

Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против нее рядом иностранных государств. Рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностран-

ных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Стоимость барреля нефти марки Brent снизилась на 01.01.2019 года относительно 01.01.2018 года на 19,16%, с 66,55 долларов США до 53,80 долларов США за баррель. Однако средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. За этот же период курс рубля к доллару США ослаб с 57,05 руб. до 69,47 руб. (+21,6%). По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США. Изменения цен на нефть и курса доллара США за 2018 год являются существенными, при этом значительно коррелируют между собой. Ослабление курса рубля в т.ч. объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров операций Банка. Ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США / Евро
31 декабря 2018 года	69,4706 / 79,4605
31 декабря 2017 года	57,0463 / 68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569 / 63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827 / 79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584 / 68,3427

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%. Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за год
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась: доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства присвоили РФ инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

На внутреннем долговом рынке в 2018 году сократилась доля нерезидентов в ОФЗ (с 34,5% до 24,7%) из-за опасений новых санкций, касающихся банковского сектора РФ и обращения ОФЗ, со стороны США и ЕС. В результате доходность десятилетних ОФЗ в 2018 года выросла с 7,60% до 8,52% годовых, трехлетних выросла с 7,0% до 8,1% годовых. Тем не менее, в 2018 году Министерству Финансов РФ удалось разместить 88,92% от планового объема ОФЗ – 1 035 000 000 тысяч рублей из 1 164 000 000 тысяч рублей. Российские фондовые индексы в 2018 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ вырос на 12,23% с 2 111 до 2 369 пунктов, индекс РТС снизился на 7,37% с 1 154 до 1 069 пунктов.

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

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

В 2018 году годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по обыкновенным именованным акциям по результатам работы Банка за 2017 год, прибыль за 2017 год в размере 84,541 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год в размере 47,540 тыс. руб. будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка, планируемом к проведению 28 июня 2019 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года входят следующие организации:

Ипотечные агенты:

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

Ипотечные агенты в стадии подготовки эмиссии облигаций с ипотечным покрытием:

- ООО «Ипотечный агент Титан-3»

Специализированные финансовые общества:

- ООО «СФО Корсар»,
- ООО «СФО Корсар-2»,
- ООО «СФО Корсар-3»,
- ООО «СФО Корсар-4»,
- ООО «СФО Пандора-1»,
- ООО «СФО Пандора-2»

В октябре 2018 года ООО «СФО Корсар-4» зарегистрировало эмиссию облигаций с залоговым обеспечением в объеме 300 млн. руб.

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

ООО «Ипотечный агент Титан-1» и ООО «Ипотечный агент Титан-2» были ликвидированы в 2018 году на основании решения учредителей общества.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. выпущенными обыкновенными именными акциями Банка владели следующие юридические лица:

	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
ООО «Финжилстрой»	50,00%	50,00%
ООО «Техмашстройсервис»	19,92%	19,92%
ООО «Строймонтажконцепция»	10,00%	10,00%
ООО «Юнион-Девелоперс»	5,00%	5,00%
ООО «ЗападИнвестСтрой»	5,00%	5,00%
ООО «СтройМашимпэкс»	5,00%	5,00%
ООО «Вестстройинвест»	5,00%	5,00%
ООО «Монтажэкономарсенал»	0,08%	0,08%
Итого	100,00%	100,00%

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. конечными бенефициарными собственниками Банка являлись:

	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
Писарев К.В.	50,00%	50,00%
Жуков Ю.В.	50,00%	50,00%
Итого	100,00%	100,00%

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, подготовленная в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, была размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.bgfbank.ru> 27 мая 2019 года.

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

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

Приказом Председателя Правления Банка № 587 от 29 декабря 2017 года в Банке утверждена Учетная политика на 2018 год. Учетная политика введена в действие с 1 января 2018 года и содержит единые методологические принципы организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности Банка, разработанные в соответствии с требованиями РСБУ, в том числе положений:

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

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

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

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

- рабочий план счетов Банка приведен в соответствие с требованиями Положения № 579-П;
- исключены положения о порядке осуществления депозитарного учета ценных бумаг и исключена глава Д «Счета депо» из рабочего плана счетов Банка;
- отражено, что начисление процентов по кредитным договорам в бухгалтерском учете прекращается в том числе с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве в отношении заемщика;
- уточнен порядок бухгалтерского учета операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований;
- уточнен порядок оформления бухгалтерских справок при осуществлении бухгалтерских записей;
- указано, что если удержание до даты оферты долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию «удерживаемых до погашения», предусмотрено инвестиционной стратегией, определенной во внутренних документах Банка, то предъявление указанных ценных бумаг к выкупу эмитентом допустимо отражать в бухгалтерском учете как погашение ценных бумаг, то есть не признавать изменением намерения или возможности Банка удерживать их до погашения;
- уточнены положения о порядке признания и учета объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В течение 2018 года изменения, не связанные с изменениями законодательства РФ в сфере ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились, за исключением изменения подходов Банка в отношении учета периодических лицензионных платежей по нематериальным активам (см. подробнее *Пояснение 4.5*).

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют, за исключением ретроспективного отражения стоимости нематериальных активов в результате указанного выше изменения положений Учетной политики Банка (см. подробнее *Пояснение 4.5*).

Банк при подготовке пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.1.1. Учет активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемых на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной

стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

4.1.2. Учет операций по кредитованию клиентов

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

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

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

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

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

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

4.1.3. Учет операций по привлечению средств клиентов

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

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

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

4.1.4. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение, в состав которых по процентным (купонным) ценным бумагам кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся

производным финансовым инструментом (далее - «ПФИ»), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. на балансе Банка отражены следующие виды ценных бумаг:

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

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

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

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

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

4.1.5. Учет основных средств

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

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

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

4.1.6. Учет нематериальных активов

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

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

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

Начисление амортизации по объектам НМА производится линейным способом. Срок полезного использования НМА устанавливается Банком самостоятельно по каждому объекту. НМА с неопределенным сроком полезного использования и НМА, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, не амортизируются, а в обязательном порядке ежегодно проверяются на предмет обесценения (независимо от наличия признаков возможного обесценения).

4.1.7. Учет материальных запасов

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

4.1.8. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После признания объектов в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного или залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны таковыми, на конец отчетного года осуществляет их последующую оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

4.1.10. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по ДАП, подлежащим передаче акционерам (участникам), - за вычетом затрат, которые необходимо понести для передачи).

ДАП подлежат указанной оценке также на конец отчетного периода. ДАП не амортизируются. По ДАП формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П исходя из фактического срока, прошедшего с момента их классификации Банком в качестве ДАП.

4.1.11. Учет финансовых результатов

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

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

Доходы и расходы Банка формируются при проведении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Начисление процентных доходов и расходов осуществляется Банком ежедневно.

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

4.1.12. Учет вознаграждений сотрудникам

Вознаграждения сотрудникам Банка включают следующие виды:

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

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

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

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

4.1.13. Учет активов, обязательств и операций в иностранной валюте

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

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

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

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Рубль/Доллар США	69.4706	57.6002
Рубль/Евро	79.4605	68.8668

4.1.14. Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовыми значениями активов и обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, по налоговой ставке, установленной законодательством Российской Федерации, действующей на конец отчетного периода (см. *Пояснение 4.2*).

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

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

4.1.15. Учет внебалансовых обязательств

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

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

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

Согласно п. 1 и 3 Указания Банка России № 3309-У от 7 июля 2014 года «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества и специализированного общества проектного финансирования» в случае, если денежные требования, яв-

ляющиеся предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, уступлены одним первоначальным кредитором (оригинатором), его доля участия в риске, должна составлять не менее 20% в отношении специализированных финансовых обществ. Банк принимает на себя указанные риски путем приобретения облигаций с залоговым обеспечением, выпущенных специализированными финансовыми обществами, и формирует по ним условные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах в размере 20% от стоимости чистых вложений (без учета купонных доходов) в соответствующие ценные бумаги, классифицируемые в категорию «удерживаемые до погашения».

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения. Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

4.1.16. Учет сделок по уступке прав требований

В рамках своей специализации Банк осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам пулов ипотечных ссуд физическим лицам, в том числе удостоверенных закладными, для целей осуществления последними эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, что обеспечивает возможность привлечения фондирования в результате секьюритизации портфелей ипотечных кредитов в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ.

По договору об уступке портфеля ипотечных ссуд Банк, являющийся первоначальным кредитором, уступает права требования по кредитным соглашениям в объеме, установленном заключенным договором, новому кредитору - ипотечному агенту - за плату по согласованной цене.

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

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

Детальное описание характера и структуры указанных операций, совершенных Банком в 2018 и 2017 гг., представлено в *Пояснении 11*.

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

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

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

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

Резерв на возможные потери по прочим активам

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в *Пояснении 5.3*.

Классификация и оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения

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

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

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

Классификация и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Руководство Банка признает в качестве ДАП объекты недвижимости, полученные в результате урегулирования обязательств клиентов по ипотечным ссудам, в случае их неисполнения и обращения взыскания на предмет залога, по отступному или на основании решения суда.

Данная классификация осуществляется руководством Банка на основании мотивированных суждений в соответствии с требованиями Положения № 448-П и Учетной политики Банка (см. *Пояснении 4.1.10*).

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

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

Классификация и оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

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

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

Налоговое законодательство

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

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

В 2018 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25 ноября 2013 года «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

4.3. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Не корректирующие события раскрыты в настоящей пояснительной информации в *Пояснении 14 «События после отчетной даты»*, и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2018 год.

В бухгалтерском учете Банка в 2018 и 2017 годах были отражены следующие существенные корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение / корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащим признанию в отчетном году, в связи с получением в период с 1 января 2019 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2018 годом;
- корректировка сумм резервов на возможные потери и сумм резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность.

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год был внесен ряд существенных изменений, обусловленных приведением ее положений в соответствии с требованиями измененных/ новых нормативно-правовых актов в сфере ведения бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности, основные изменения связаны с введением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

в том числе:

- Положение № 604-П от 8 октября 2017 года (учет операций по привлечению денежных средств),
- Положение № 605-П от 8 октября 2017 года (учет операций по размещению денежных средств),
- Положение № 606-П от 8 октября 2017 года (учет операций с ценными бумагами),

- Указания № 4611-У от 16 ноября 2017 года (изменения 372-П),
- Указания № 4556-У от 2 октября 2017 года (изменения 446-П),
- Указания № 4858-У от 9 июля 2018 года (изменения 446-П),
- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года (вместо 4212-У),
- Указания № 4964-У от 12 ноября 2018 года (изменения 3054-У),
- Положение 646-П от 4 июля 2018 года вместо 395-П,
- Указания № 4965-У от 12 ноября 2018 года (изменения в 579-П),
- Указания № 5019-У от 18 декабря 2018 года (изменения в 579-П),
- Указания № 5087-У от 28 февраля 2019 года (изменения в 579-П),
- Указание № 4988-У от 27 ноября 2018 года (изменения в 611-П),
- Указания № 4989-У от 27 ноября 2018 года (изменения в 180-И),
- Указания № 5036-У от 25 декабря 2018 года (изменения в 507-П),
- Указания № 5089-У от 6 марта 2019 года (изменения в 507-П).

Иные существенные изменения, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в Учетную политику Банка на 2019 год не вносились.

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

В 2018 году Банк внес изменения в учетную политику в отношении уточнения критериев признания затрат на периодические лицензии на программное обеспечение. По результатам внесенных изменений затраты на периодические лицензии представляют собой затраты на приобретение дополнительных лицензий. Кроме того, Банком было принято решение установить максимальный срок амортизации нематериальных активов в виде лицензий на программное обеспечение не выше 15 лет – как для новых объектов нематериальных активов с даты их признания в бухгалтерском учете, так и для существующих объектов нематериальных активов с 01.01.2019 года.

Для целей приведения сравнительных данных в соответствие с пересмотренными подходами по описанной выше ситуации в публикуемую форму 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2018 год в отношении сравнительных данных за 2017 год были внесены следующие корректировки:

Строка публикуемой формы	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	490,269	(60,694)	429,575
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	94,415	(60,694)	33,721

Указанные выше изменения не привели к необходимости пересчета величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемых для регуляторных целей и определения величины обязательных нормативов, так как расчет регуляторного капитала предполагает его уменьшение на всю сумму нематериальных активов, отраженную на балансе Банка.

В 2018 году Банк на основе дополнительных разъяснений ЦБ РФ изменил подход при расчете нормативов (Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) и Норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)) и произвел расчет кредитного риска по требованиям к конечным заемщикам, формирующим состав ипотечного покрытия.

Для целей приведения сравнительных данных в соответствие с пересмотренными подходами по описанной выше ситуации в публикуемую форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на 1 января 2019 года в отношении сравнительных данных по состоянию на 1 января 2018 года были внесены следующие корректировки:

Строка публикуемой формы	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20.801	(6.66)	14.141

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

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

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

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

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль/ (убыток) за год, тыс. руб.	47,540	84,541
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	3,500,000	3,500,000
Базовая прибыль/ (убыток) на акцию, руб.	13.58	24.15

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	214,152	197,504
Средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	14,083	10,110
Средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях РФ	13,470	22,184
Средства в торговых системах	1,099	743
<i>За вычетом резерва на возможные потери</i>	<i>(152)</i>	<i>(160)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	242,652	230,381

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения № 507-П. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 267,461 тыс. руб. и 272,880 тыс. руб. соответственно. Иные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющие ограничения по их использованию, по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг., отсутствуют.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Отчете о движении денежных средств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг., не включают в себя указанные ниже остатки на корреспондентских счетах других кредитных организациях РФ, по которым существует риск потерь:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
АО КБ «Солидарность»	178	478
АКБ «Российский капитал» (АО)	-	538
ПАО «БИНБАНК»	-	-
Банк РСБ 24 (АО)	150	150
<i>За вычетом резерва на возможные потери</i>	<i>(152)</i>	<i>(160)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	176	1,006

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

По состоянию на 1 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обра- щения
Еврооблигации, выпущенные российскими организациями:				
Gaz Capital, S. A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпромнефть" ОАО)	64,962	USD	6.0	27.11.2023
LUKOIL International Finance B.V. Страна: НИДЕРЛАНДЫ. ("Нефтяная Компания "ЛУКОЙЛ" ПАО)	114,827	USD	6.66	07.06.2022
Купонные облигации				
Банка России:				
КОБР-14	396,345	RUB	7,50	16.01.2019
КОБР-15	252,473	RUB	7,50	13.02.2019
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	828,607			

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

	1 января 2018 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обра- щения
Еврооблигации, выпущенные российскими организациями:				
Gaz Capital, S. A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром" ПАО)	65,034	USD	6.510	07.03.2022
LUKOIL International Finance B.V. Страна: НИДЕРЛАНДЫ. ("Нефтяная Компания "ЛУКОЙЛ" ПАО)	166,776	USD	6.565	07.06.2022
GPN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО) (GPN-22)	71,682	USD	4.375	19.09.2022
GPN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО) (GPN-23)	172,819	USD	6.000	27.11.2023
Еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями:				
GPB Eurobond Finance PLC, Страна: ИРЛАНДИЯ ("Газпромбанк" АО)	21,912	EUR	4.000	01.07.2019
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498,223			

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

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и (или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных. При определении стоимости имеющихся в портфеле Банка государственных и негосударственных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, обращающихся на биржевом рынке, используются данные, раскрываемые биржей. При определении стоимости имеющихся в

портфеле Банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов), используются данные раскрываемые информационно-аналитической системой Bloomberg. В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговорных сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	828,607	-	-	828,607

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498,223	-	-	498,223

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	214,152	214,152	-	-	214,152
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	281,544	281,544	-	-	281,544
Средства в кредитных организациях	14,417	-	14,417	-	14,417
Чистая ссудная задолженность	4,322,918	-	-	4,382,505	4,382,505
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,572,391	27,145	-	2,545,246	2,572,391
Прочие финансовые активы	110,580	-	-	110,580	110,580
Пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- срочные депозиты	7,730,960	-	7,389,695	-	7,389,695
- текущие счета и депозиты до востребования;	335,497	-	-	335,497	335,497
Прочие финансовые обязательства	104,938	-	-	104,938	104,938

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	197,504	197,504	-	-	197,504
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	282,990	282,990	-	-	282,990
Средства в кредитных организациях	22,767	-	22,767	-	22,767
Чистая ссудная задолженность	4,740,834	-	-	4,771,071	4,771,071
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,301,943	55,658	-	2,246,285	2,301,943
Прочие финансовые активы	188,850	-	-	188,850	188,850
Пассивы					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:					
- срочные депозиты	6,480,290	-	6,245,302	-	6,245,302

- текущие счета и депозиты до востребования;	431,218	-	-	431,218	431,218
Прочие финансовые обязательства	100,894	-	-	100,894	100,894

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, средства в ЦБ РФ и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость данных активов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссудная задолженность. Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость ценных бумаг АО «ДОМ.РФ» рассчитывается на основании рыночных котировок данных финансовых инструментов, публикуемых организатором торгов на активном рынке для данных ценных бумаг. Справедливая стоимость младших траншей ипотечных ценных бумаг считается приближенно равной их номинальной стоимости.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичными валютой и сроком погашения.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств в силу их краткосрочного характера считается приближенно равной их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости в 2018 году и 2017 году не происходило.

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства	-	-	214,152	214,152
Средства кредитной организации в	-	-	281,544	281,544

Центральном банке Российской Федерации

Средства в кредитных организациях	-	-	14,417	14,417
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	828,607	-	-	828,607
Чистая ссудная задолженность	-	-	4,322,918	4,322,918
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2,572,391	2,572,391
Прочие финансовые активы	-	-	110,580	110,580
Итого финансовые активы	828,607	-	7,516,002	8,344,609
<i>Нефинансовые активы</i>				1,265,617
Итого активы				9,610,226

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование статьи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства	-	-	197,504	197,504
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	282,990	282,990
Средства в кредитных организациях	-	-	22,767	22,767
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498,223	-	-	498,223
Чистая ссудная задолженность	-	-	4,740,834	4,740,834
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2,301,943	2,301,943
Прочие финансовые активы	-	-	188,850	188,850
Итого финансовые активы	498,223	-	7,734,888	8,233,111
<i>Нефинансовые активы</i>				1,599,849
Итого активы				9,832,960

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года оцениваются по амортизированной стоимости.

5.4. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам - кредитным организациям, всего		
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	187,000	646,000

Прочие размещенные средства в банках-резидентах	16,017	12,187
---	--------	--------

Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего

из них:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8,584	392,108
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4,747,865	4,259,251

За вычетом резерва на возможные потери	(636,548)	(568,712)
--	-----------	-----------

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4,322,918	4,740,834
--	------------------	------------------

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	4,747,865	4,259,251
Финансы	211,601	1,050,295
За вычетом резерва на возможные потери	(636,548)	(568,712)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4,322,918	4,740,834

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2019 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Ипотечное кредитование	4,747,111	(635,799)	4,111,312
Потребительские кредиты	436	(431)	5
Автокредитование	318	(318)	-
	4,747,865	(636,548)	4,111,317

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

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в *Пояснении 9.3* к годовой отчетности *Риск ликвидности*.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Величина купонного дохода	Срок обра- щения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
				Ba1 (Moody's, международная шкала)
АО «ДОМ.РФ» серия 15	26,513	632	15.09.2028	BBB- (S&P, международная шкала)
Итого корпоративные обли- гации	<u>27,145</u>			
Облигации с ипотечным по- крытием:				
ЗАО «Ипотечный Агент Сан- райз-1» класс «В»	24,936	21	28.07.2044	не присвоен
Резерв	(250)			
ЗАО «Ипотечный Агент Сан- райз-1» класс «М»	5,922	8	28.07.2044	не присвоен
Резерв	(59)			
ЗАО «Ипотечный Агент Сан- райз-2» класс «М»	5,774	7	28.02.2046	не присвоен
Резерв	(58)			
ЗАО «Ипотечный Агент Пуль- сар-1» класс «Б»	19,956	45	25.04.2045	не присвоен
Резерв	(200)			
ЗАО «Ипотечный Агент Пуль- сар-1» класс «М»	17,199	43	25.04.2045	не присвоен
Резерв	(172)			
ЗАО «Ипотечный Агент Пуль- сар-2» класс «Б»	59,588	589	03.01.2038	не присвоен
Резерв	(602)			
ЗАО «Ипотечный Агент Пуль- сар-2» класс «М»	13,521	150	03.01.2038	не присвоен
Резерв	(137)			
ООО «Ипотечный Агент Вега- 1» класс «Б»	80,621	121	26.06.2041	не присвоен
Резерв	(807)			
ООО «Ипотечный Агент Вега- 1» класс «В»	19,952	41	26.06.2041	не присвоен
Резерв	(200)			

ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «М»	17,037	25	26.06.2041	не присвоен
Резерв	(171)			
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «Б»	37,856	57	26.08.2040	не присвоен
Резерв	(379)			
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «В»	249,100	512	26.08.2040	не присвоен
Резерв	(2,496)			
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «М»	20,325	27	26.08.2040	не присвоен
Резерв	(204)			
ЗАО «Ипотечный Агент МИА-1» класс «Б2/3»	74,716	245	15.12.2043	не присвоен
Резерв	(750)			
ООО «Ипотечный Агент МИА-1» класс «М»	15,380	48	15.12.2043	не присвоен
Резерв	(154)			
ООО «Ипотечный Агент МИА-2» класс «Б2»	84,461	603	15.12.2043	не присвоен
Резерв	(850)			
ООО «Ипотечный Агент МИА-2» класс «М»	22,522	157	15.12.2043	не присвоен
Резерв	(226)			
Итого облигации с ипотечным покрытием	771,566			
Итого резерв по облигациям с ипотечным покрытием	(7,715)			
Итого облигации с ипотечным покрытием за вычетом резерва	<u>763,851</u>			
Облигации с залоговым обеспечением:				
ООО «СФО Пандора-1»	292,886	2,525	28.02.2046	не присвоен
Резерв	(2,954)			
ООО «СФО Пандора-2»	291,569	3,390	28.02.2046	не присвоен
Резерв	(2,950)			
ООО «СФО Корсар»	297,057	8,464	02.01.2048	не присвоен
Резерв	(3,055)			
ООО «СФО Корсар-2»	302,344	9,553	02.01.2048	не присвоен
Резерв	(3,119)			

ООО «СФО Корсар-3»	280,565	3,238	28.02.2046	не присвоен
Резерв	(2,838)			
ООО «СФО Корсар-4»	300,000	7,799	25.04.2045	не присвоен
Резерв	(3,078)			
Итого облигации с залоговым обеспечением	<u>1,799,389</u>			
Итого резерв по облигациям с залоговым обеспечением	(17,994)			
Итого облигации с залоговым обеспечением за вычетом резерва	<u>1,781,395</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>2,572,391</u>			

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

	1 января 2018 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
				Ba1 (Moody's, международная шкала)
АО «ДОМ.РФ» серия 15	26,966	745	15.09.2028	BBB- (S&P, международная шкала)
АО «ДОМ.РФ» серия 16	27,847	100	15.09.2021	
Итого корпоративные облигации	<u>55,658</u>			
Облигации с ипотечным покрытием:				
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «Б»	80,621	122	26.06.2041	не присвоен
Резерв	(806)			
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «Б»	97,856	147	26.08.2040	не присвоен
Резерв	(979)			
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-1» класс «М»	5,926	8	28.07.2044	не присвоен
Резерв	(59)			
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-2» класс «М»	5,778	8	28.02.2046	не присвоен
Резерв	(58)			

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

Итого облигации с залоговым обеспечением за вычетом резерва	<u>1,950,954</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>2,301,943</u>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, операций по договорам РЕПО Банком не проводились.

Информация о движении резервов на возможные потери за 2018 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	Дополнительное формирование/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных ак- тивов	1 января 2019 года
Облигации с ипотечным покрытием:					
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-1» класс «В»	-	250	-	-	250
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-1» класс «М»	59	-	-	-	59
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз-2» класс «М»	58	-	-	-	58
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-1» класс «Б»	-	200	-	-	200
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-1» класс «М»	174	-	2	-	172
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-2» класс «Б»	-	602	-	-	602
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар-2» класс «М»	137	-	-	-	137
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «Б»	806	1	-	-	807
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «В»	-	200	-	-	200
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «М»	172	-	1	-	171
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «Б»	-	379	-	-	379
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «В»	979	1,517	-	-	2,496
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «М»	205	-	1	-	204
ЗАО «Ипотечный Агент МИА-1» класс «Б2/3»	-	750	-	-	750
ЗАО «Ипотечный Агент МИА-1» класс «М»	155	-	1	-	154
ЗАО «Ипотечный Агент МИА-2» класс «Б2/1»	-	850	-	-	850
ООО «Ипотечный Агент МИА-2» класс «М»	227	-	1	-	226

Облигации с залоговым обеспечением:

ООО «СФО Пандора-1»	3,909		955	-	2,954
ООО «СФО Пандора-2»	3,940		990	-	2,950
ООО «СФО Корсар»	3,922		867	-	3,055
ООО «СФО Корсар-2»	5,037		1,918	-	3,119
ООО «СФО Корсар-3»	2,899		61	-	2,838
ООО «СФО Корсар-4»	-	3,078			3,078
Итого	22,679	7,827	4,797	-	25,709

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

	1 января 2017 года	Дополни-тельное формиро-вание/ (восстанов- ление) резервов	Списание активов	Восстанов- ление ранее списанных активов	1 января 2018 года
--	-----------------------	---	---------------------	---	-----------------------

Долговые ценные бумаги российских кредитных организаций:

ОАО «ВЭБ-лизинг»	790	-	790	-	-
------------------	-----	---	-----	---	---

Облигации с ипотечным покрытием:

ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «Б»	-	806	-	-	806
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «Б»	-	979	-	-	979
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз- 1» класс «М»	-	59	-	-	59
ЗАО «Ипотечный Агент Санрайз- 2» класс «М»	-	58	-	-	58
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар- 1» класс «М»	-	174	-	-	174
ЗАО «Ипотечный Агент Пульсар- 2» класс «М»	-	137	-	-	137
ООО «Ипотечный Агент Вега-1» класс «М»	-	172	-	-	172
ООО «Ипотечный Агент Вега-2» класс «М»	-	205	-	-	205
ЗАО «Ипотечный Агент МИА-1» класс «М»	-	155	-	-	155
ООО «Ипотечный Агент МИА-2» класс «М»	-	227	-	-	227

Облигации с залоговым обеспечением:

ООО «СФО Пандора-1»	-	3,909	-	-	3,909
ООО «СФО Пандора-2»	-	3,940	-	-	3,940
ООО «СФО Корсар»	-	3,922	-	-	3,922
ООО «СФО Корсар-2»	-	5,037	-	-	5,037
ООО «СФО Корсар-3»	-	2,899	-	-	2,899
Итого	790	22,679	790	-	22,679

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года фактов просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемых до погашений, не было.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	Материальные запасы	Итого
По первоначальной/проиндексированной/переоцененной стоимости						
На 1 января 2017 года	71,489	211,301	12,237	186	817	296,030
Приобретения						
Модернизация	-	29,121	-	29,951	14,723	73,795
Переоценка	-	30,720	-	30,694		61,414
Выбытия	(528)	(9,968)	-	(59,843)	(14,689)	(85,028)
На 1 января 2018 года	70,961	261,174	12,237	988	851	346,211
Приобретения	-	2,149	-	-	934	3,083
Модернизация	16	94	-	-	-	110
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(8,567)	(12,237)	(671)	-	(21,475)
На 1 января 2019 года	70,977	254,850	-	317	1,785	327,929
Накопленная амортизация и обесценение						
На 1 января 2017 года	11,075	136,524	-	-	-	147,599
Амортизационные отчисления	975	33,360	-	-	-	34,335
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	(173)	(8,096)	-	-	-	(8,269)
На 1 января 2018 года	11,877	161,788	-	-	-	173,665
Амортизационные отчисления	659	41,584	-	-	-	42,243
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-

Списано при выбытии	-	(7,685)	-	-	-	(7,685)
На 1 января 2019 года	12,536	195,686	-	-	-	208,222
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2019 года	58,441	59,164	-	317	1,785	119,707
На 1 января 2018 года	59,084	99,386	12,237	988	851	172,546

На 1 января 2019 г. балансовая стоимость основных средств, являющихся объектом финансовой аренды, составляет 1,961 тыс. руб. (1 января 2018 года: 3,588 тыс. руб.). Стоимость транспортного средства, являющегося объектом финансовой аренды, составляет 8,053 тыс. руб. (1 января 2018 года: 8,053 тыс. руб.). Арендованные активы остаются в залоге в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) или по полученным краткосрочным ссудам, на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 77,510 тыс. руб. и 70,322 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. фактические затраты на сооружение (строительство) основных средств отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

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

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

	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение не- материальных акти- вов	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости			
На 1 января 2017 года	304,600	840	305,440
Приобретения	-	55,534	55,534
Выбытия	(25,684)	-	(25,684)
Перевод	48,119	(48,119)	-
На 1 января 2018 года	327,035	8,255	335,290
Приобретения	-	51,485	51,485
Выбытия	(2,319)	-	(2,319)
Корректировки	(81,455)		(81,455)
Перевод	59,640	(59,640)	-
На 1 января 2019 года	302,901	100	303,001
Накопленная амортизация и обесценение			
На 1 января 2017 года	9,778	-	9,778
Амортизационные отчисления	8,854	-	8,854
Списано при выбытии	(1,065)	-	(1,065)
На 1 января 2018 года	17,567	-	17,567
Амортизационные отчисления	14,034	-	8,854
Корректировки	(3,312)	-	(3,312)
Списано при выбытии	(2,782)	-	(2,782)
На 1 января 2019 года	25,507	-	25,507
Остаточная балансовая стоимость			
На 1 января 2018 года	309,468	8,255	317,723
На 1 января 2019 года	277,394	100	277,494

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Объекты недвижимости, полученные Банком путем обращения взыскания на залогом по кредитам, предоставленным заемщикам, отказавшимся обслуживать задолженность	861,727	1,034,315
За вычетом резерва на возможные потери	(73,355)	(37,306)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	788,372	997,009

	Балансовая стоимость
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	492 140
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ипотечным ссудам по отступному или на основании решения суда	847,828
Реализация по договорам купли-продажи	(305 ,653)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	1,034,315
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ипотечным ссудам по отступному или на основании решения суда	387,475
Реализация по договорам купли-продажи	(560, 063)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	861,727

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

Банк не проводил в 2018 и 2017 годах переоценку объектов недвижимости и земли, полученных по договорам отступного. Анализ долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на предмет их обесценения по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, основывающийся в том числе на исторических данных о сроках и финансовых результатах от реализации указанных объектов за прошлые периоды, свидетельствует о наличии возможности реализации объектов в течение периода, не превышающего 12 месяцев после отчетной даты. В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №611-П от 23.10.2017 года банк формирует резервы на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк ведет активную работу по реализации указанных объектов и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным; утверждены квартальные планы продаж данных внеоборотных активов и в течение 2018 и 2017 годов Банк обеспечивал выполнение указанных планов.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Изменения	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы:			
Начисленные проценты	47,297	(18,626)	65,923
Незавершенные расчеты	71,075	(65,265)	136,340
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	16,389	9,617	6,772
Расчеты с контрагентами за проданные закладные	-	(3,037)	3,037
Сумма резерва на возможные потери	(24,181)	(959)	(23,222)
Итого прочие финансовые активы	110,580	(78,270)	188,850
Прочие нефинансовые активы:			
Расчеты с заемщиками по решению суда	72,127	12,198	59,929
Авансы уплаченные	16,574	(31,311)	47,885
Расчеты за обслуживание кредитов	13,377	4,174	9,203
Расходы будущих периодов	3,135	(650)	3,785
Налоги, кроме налога на прибыль	3,267	(671)	3,938

Расчеты с работниками	2,678	2,329	349
Прочие	3,369	2,339	1,030
Сумма резерва на возможные потери	(51,491)	(8,322)	(43,169)
Итого прочие нефинансовые активы	63,036	(19,914)	82,950
Итого прочие активы	173,616	(98,184)	271,800

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отличной от их эффективного использования, в балансе Банка на 01.01.2019 и 01.01.2018 в балансе Банка нет.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в балансе Банка отсутствует.

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за 2018 и 2017 гг., представлена в *Пояснении 6.5* к годовой отчетности.

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты	7,730,960	7,827,690
из них:		
- физические лица	6,683,560	6,471,790
- юридические лица	-	8,500
Субординированные займы	1,047,400	1,347,400
Текущие счета и депозиты до востребования	335,497	431,218
из них:		
- юридические лица	167,140	231,231
- физические лица	168,357	199,987
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,066,457	8,258,908

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Физические лица	6,851,917	6,671,777
Инвестиционная деятельность	1,047,400	1,347,400
Финансовый сектор	76,154	96,323
Сфера услуг	63,685	58,726
Нерезиденты	22,060	71,971
Медицина	4,907	3,542
Торговля	261	300
Прочее	51	50
Строительство	22	313
Добывающая промышленность и металлургия	-	6
Страхование	-	8,500
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,066,457	8,258,908

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Изменения	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства:			
Начисленные проценты	75,624	(3,031)	78,655
Прочее	23,845	5,518	18,327
Средства в расчетах	5,469	1,557	3,912
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по расчетам с персоналом	27,822	(12,283)	40,105
Расходы по текущим налогам	13,989	(4,037)	18,026
Прочее	1,061	(1,103)	2,164
Доходы будущих периодов	190	(1,627)	1,817
Итого прочие обязательства	148,000	(15,006)	163,006

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в *Пояснениях 9.2 и 9.3* настоящей пояснительной информации.

5.11. Уставный капитал, эмиссионный доход и резервный фонд

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 3,500,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Разрешенный к выпуску капитал состоял из 19,000,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб. каждая.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года эмиссионный доход в сумме 750,000 тыс. руб. представляет превышения вкладов, полученных в акционерный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2017 и 2018 годах дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Привилегированных акций по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года нет. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном Уставом Банка.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года резервный фонд составлял 112,500 тыс. руб.

5.12. Условные обязательства кредитного и некредитного характера

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма обяза- тельств	Резерв на возможные потери	Сумма обяза- тельств	Резерв на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	1,131,882	(3,920)	1,171,046	(5,837)
Итого условные обязательства кре- дитного характера	1,131,882	(3,920)	1,171,046	(5,837)

Информация о срочных сделках по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Своп, всего, в том числе:						
в отношении которых создается резерв	438,326	437,665	-	847,754	847,857	-
Итого	438,326	437,665	-	847,754	847,857	-

Так как по чистым вложениям в облигации с залоговым обеспечением денежные требования, являющиеся предметом залога, уступлены одним оригинатором, то в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3309-У Банк формирует обязательства в размере 20% от балансовой стоимости вложений. Данные условные обязательства некредитного характера по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. составили 352,884 тыс. руб. и 385,037 тыс. руб. соответственно.

У Банка отсутствуют договоры операционной аренды без права досрочного расторжения и/или предполагающие штрафные санкции в случае их досрочного расторжения. Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет в 2018 году - 52 510 тысяч рублей (в 2017 году - 64 140 тысяч рублей). Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов, представляет собой постоянную и переменную часть арендной платы (минимальных арендных платежей) и составляет в 2018 году - 721 тысяча рублей (в 2017 году - 1 831 тысяча рублей). Банк арендует объекты недвижимости для размещения своих внутренних структурных подразделений преимущественно на долгосрочной основе с правом дальнейшего пролонгирования договоров аренды и на неопределенный срок. Арендная плата складывается из постоянной части (фиксированных ежемесячных арендных платежей, установленных договорами аренды) и переменной части (выступающей возмещением расходов на содержание арендуемых объектов недвижимости, в т.ч. коммунальных расходов, на охрану объектов и т.п.) и не зависит от каких-либо иных факторов, связанных с характером и результатами деятельности Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Кредиты физическим лицам	795,769	831,270
Ценные бумаги	502,807	475,513
Кредиты юридическим лицам	46,292	90,917
Кредиты банкам	13,212	19,178
Счета НОСТРО	568	6,372
Процентные доходы, всего	1,358,648	1,423,250

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Срочные депозиты физических лиц	508,299	639,019
Субординированные займы	156,993	171,858
Депозиты Банка России	3,720	3,930
Срочные депозиты юридических лиц	235	1,262
Срочные депозиты банков	-	-
Процентные расходы, всего	669,247	816,069

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Банковские гарантии	32,998	24,414
Агентские и прочие услуги	32,110	33,751
Прочие	2,668	5,476
Расчетные операции	1,960	5,023
Ведение счетов	1,262	603
Операции с банковскими картами и эквайринг	911	1,309
Кассовые операции	520	478
Валютный контроль	224	508
Комиссионные доходы, всего	72,653	71,562
Операции с банковскими картами	3,865	2,139
Инкассация	1,598	2,407
Расчетные операции	492	1,092
Прочие	426	966
Комиссионные расходы, всего	6,381	6,604
Чистые комиссионные доходы	66,272	64,958

6.3. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от реализации приобретенных кредитов	123,785	284,051
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	96,628	15,810
Доходы от обслуживания кредитов	90,107	100,685
Доход от корректировки обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений	6,730	697
Прочие доходы	4,863	4,935
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	2,107	2,205
Доходы от сдачи имущества в аренду	721	1,831
Доходы прошлых лет по операциям привлечения денежных средств	24	5,271
Доходы по реализации основных средств и прочего имущества	10	229
Доходы от погашения приобретенных кредитов	-	67,340
Прочие операционные доходы, всего	324,975	483,054

6.4. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	364,495	397,296
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	211,716	226,057
Расходы за предоставленные услуги	59,828	104,824
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	30,401	50,555
Расходы от реализации собственных прав требования	25,563	55,874
Прочие	24,533	31,128
Неустойки и штрафы	686	77,714
Операционные расходы, всего	717,222	943,448

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

Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов Банка за 2018 и 2017 годы представлена ниже:

	Средства в кредит- ных орга- низациях	Ссуды, предос- тавлен- ные клиентам	Финансо- вые вложе- ния, удерживаемые до погаше- ния	Долго- срочные активы, предна- значен- ные для продажи	Резервы под ус- ловные обяза- тельства кредит- ного ха- рактера	Прочие резервы	Итого
1 января 2017 года	296	790,025	790	56,853	3,682	38,306	889,952
Дополнительное формиро- вание/ (восстановление) резервов	(136)	49,852	21,889	(19,547)	2,155	16,346	70,559
Списание активов	-	(247,959)	-	-	-	(10,949)	(258,908)
1 января 2018 года	160	591,918	22,679	37,306	5,837	43,703	701,603
Дополнительное формиро- вание/ (восстановление) резервов	(8)	167,032	3,030	36,049	(1,917)	19,122	223,308
Списание активов	-	(101,051)	-	-	-	(7,726)	(108,777)
1 января 2019 года	152	657,899	25,709	73,355	3,920	55,099	816,134

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за 2018 и 2017 гг. представлена следующим образом:

	2018 год	2017 год
Банк формировал/досоздавал резервы вследствие:	(344,096)	(315,490)
выдачи ссуд	(6,261)	(147,002)
изменения качества ссуд	(327,491)	(168,488)
по иным причинам	(10,344)	-
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	278,115	513,597
погашения ссуд	141,420	253,120
изменения качества ссуд	33,789	11,513
другое, вкл. изменение курса иностранной валюты относи- тельно рубля, установленного Банком России	1,855	2,002
списания безнадежных ссуд	101,051	246,962

Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по видам активов, отличных от чистой ссудной задолженности

	Изменение резерва в том числе	Доначисление	Восстановление
Средства в кредитных организациях	(3,399)	(3,419)	20
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	(3,030)	(12,832)	9,802
Долгосрочные активы, предназначен- ные для продажи	(36,049)	(82,504)	46,455
Условные обязательства кредитного характера	1,917	(9,102)	11,019
Прочие	(6,133)	(73,770)	67,637

6.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148,124	(2,946)
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,765	(19,709)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	149,889	(22,655)

Чистые убытки от операций с иностранной валютой составили в 2018 году 114,001 тыс. руб. (в 2017 году - 82,843 тыс. руб. прибыль).

6.7. Возмещение (расход) по налогам

В таблице приведена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	28,085	20,792
Прочие налоги	62,190	106,857
в т.ч.		
взносы в фонд ССВ	38,981	59,471
НДС	16,426	41,012
налог на имущество	5,262	4,844
госпошлина	1,281	1,407
земельный налог	193	78
транспортный налог	47	42
Налог на негативное воздействие на окружающую среду	-	3
Итого расход по налогам	90,275	127,649

Банк осуществляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2018 и 2017 гг. составляет 20%.

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	137,815	212,190
Налог по установленной ставке (20%)	(27,563)	(42,438)
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	792	(373)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(5,701)	(1,975)
Налоговый эффект от постоянных разниц	4,387	23,994
Расход по налогу на прибыль	(28,085)	(20,792)

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2018 год	2017 год
На 1 января - отложенные налоговые активы	-	-
На 1 января - отложенные налоговые обязательства	(792)	(419)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	792	(373)
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 января - отложенные налоговые активы	-	-
На 1 января - отложенные налоговые обязательства	-	(792)

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

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

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

6.8. Информация о вознаграждении работникам

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	284,789	313,343
Взносы в государственные внебюджетные фонды	77,447	79,047
Итого вознаграждение работникам	362,236	392,390

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в *Пояснении 12* к годовой отчетности.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2018 года с изменениями величины общего совокупного дохода:

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2018г.	Общий совокупный доход Банка за 2018 год.	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019г.
Средства акционеров (участников)	350,000	-	350,000
Эмиссионный доход	750,000	-	750,000
Резервный фонд	112,500	-	112,500
Нераспределенная прибыль	178,956	(13,154)	165,802
Итого	1,391,456	(13,154)	1,378,302

В *Пояснении 4.5* представлена детализация расчета изменения величины нераспределенной прибыли Банка прошлых лет и текущего периода в результате корректировки порядка учета НМА.

В таблице ниже представлены результаты постатейной сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец 2017 года с изменениями величины общего совокупного дохода:

Наименование статей	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2017г.	Общий совокупный доход Банка за 2017 год.	Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2018г.
Средства акционеров (участников)	350,000	-	350,000
Эмиссионный доход	750,000	-	750,000
Резервный фонд	112,500	-	112,500
Нераспределенная прибыль	94,415	84,541	178,956
Итого	1,306,915	84,541	1,391,456

Годовым общим собранием акционеров (Протокол от 29.06.2018 года №1) принято решение полученную по итогам 2017 года прибыль в размере 84 541 тысяча рублей оставить нераспределенной на счетах бухгалтерского учета в полном объеме.

В 2018 и 2017 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В таблице ниже представлена информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

Наименование статьи	Данные отчета о движении денежных средств	Данные бухгалтерского баланса
Денежные средства	177 733	177 733
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	320 608	320 608
<i>обязательные резервы</i>	<i>(298 060)</i>	<i>298 060</i>
Средства в кредитных организациях	74 295	88 650
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2017 года	274 576	586 991
Денежные средства	197 504	197 504
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	282 990	282 990
<i>обязательные резервы</i>	<i>(272 880)</i>	<i>272 880</i>
Средства в кредитных организациях	21 761	22 767
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018 года	229 375	503 261
Денежные средства	214 152	214 152
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	281 544	281 544
<i>обязательные резервы</i>	<i>(267 461)</i>	<i>267 461</i>
Средства в кредитных организациях	14 241	14 417
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 года	242 476	510 113

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и активы, по которым существует риск потерь.

У Банка отсутствуют недоступные для использования существенные остатки денежных средств и их эквивалентов. В течение 2018 и 2017 годов Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк в ходе своей обычной деятельности идентифицирует основные риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций. Все материально значимые риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении деятельности, признаются значимыми и предполагают проведение на периодической основе их количественной и качественной оценки.

Значимыми рисками для Банка являются: кредитный риск, рыночный риск (в т.ч. процентный и валютный риски), риск потери ликвидности, операционный риск, риск концентрации и риск секьюритизации. Риск секьюритизации был утвержден в качестве значимого риска с декабря 2018 года и его первая количественная оценка была проведена на 01.01.2019г.

Управление рисками осуществляется в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Информация об уровне принятых рисков по всем значимым рискам раскрывается в Отчете по рискам и выполнению ВПОДК АО «Банк ЖилФинанс». Отчет на ежемесячной основе утверждается Правлением Банка, на ежеквартальной основе - Советом Директоров. Кроме того, отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, в соответствии с Указаниями ЦБ РФ 3624-У, на ежегодной основе направляется в ЦБ РФ в составе обязательной отчетности 0409111.

Структура управления рисками

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая системе гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет директоров Банка

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка. Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом. К компетенции Правления Банка относится организация эффективной системы управления рисками, разработка правил и процедур управления рисками, обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками в целях соблюдения Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Правление Банка несет ответственность за внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска и т.д.

Комитет по рискам, просроченной задолженности и андеррайтингу

Комитет по рискам, просроченной задолженности и андеррайтингу отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисков

Управление рисков отвечает за реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков. К компетенции Управления рисков относятся: реализация правил и процедур управления рисками и контроль их исполнения подразделениями Банка; выявление, оценка, агрегирование значимых рисков; измерение и мониторинг риска и его влияния на финансовое состояние Банка; контроль за соблюдением установленных лимитов; разработка мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению риска; разработка методологической базы управления рисками и своевременная ее актуализация; расчет лимитов риска; разработка сценариев и проведение стресс-тестирования влияния рисков и т.д.

Управление Казначейства

Управление Казначейства отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой и несет основную ответственность за риск потери ликвидности и риск проблем обеспечения финансирования Банка.

Внутренний аудит

К компетенции Управления внутреннего аудита относится: определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов; внесение предложений по совершенствованию существующей системы управления рисками, изменению показателей, используемых для оценки уровня составляющих риска, и установлению их пограничного значения (лимитов). Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы контроля рисков на основе регулярных комплексных и тематических проверок с целью контроля соблюдения принятых правил и процедур оптимизации рисков в процессе деятельности Банка.

Руководители подразделений

Контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков проводится руководителями соответствующих функциональных подразделений в рамках делегированных полномочий. К компетенции руководителей подразделений относится: мониторинг состояния и размера рисков по операциям и сделкам, несущим определенный риск и выполняемым подразделением; контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам; контроль за выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер риска.

Описание Стратегии управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Информация количественного и качественного характера в отношении значимых рисков

9.1. Кредитный риск

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства по:

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

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

Связанное кредитование - предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком

правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

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

Основными источниками *кредитного риска* являются:

На уровне отдельной ссуды:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

На уровне кредитного портфеля Банка:

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

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

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

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

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

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

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

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

Все займы, предоставляемые Банком физическим, обеспечиваются залогом недвижимости.

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

Правление Банка ежемесячно управляет кредитным риском по банковским организациям по рекомендации Казначейства Банка, после того как лимиты риска на банковские организации рассчитаны Управлением рисков. Правление Банка дополнительно принимает решения о сублимитах кредитного риска в рамках финансовых операций по рекомендации Казначейства Банка.

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

Внебалансовый риск

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

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

Кредитное качество финансовых активов

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

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

По кредитному риску контрагента:

Оценка риска при кредитовании юридических лиц

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

Правление Банка принимает решения:

- о выдаче кредитов/гарантий, установлении лимитов и процентных ставок в рамках Кредитной политики и утвержденных Тарифов, о категории качества ссуды (в случаях, когда

требуется решение уполномоченного органа управления кредитной организации в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П);

- об установлении обязательных дополнительных условий кредитования (залог, поручительство и др.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ограничение риска

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

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система отчетов и мониторинг риска

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

При проведении мониторинга кредитного риска оценивается:

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

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

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

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

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

Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском

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

Полномочия Совета директоров Банка по управлению кредитным риском.

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

Полномочия Правления Банка:

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

К компетенции Управления рисков относятся:

При кредитовании юридических лиц:

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

При кредитовании физических лиц:

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

Оценка состояния банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг

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

Оценка и мониторинг кредитоспособности эмитентов ценных бумаг, разработка предложений по установлению лимитов на эмитентов и определение категорий качества.

- Мониторинг кредитных рисков, возникающих в процессе кредитования.
- Мониторинг соблюдения кредитных лимитов и лимитов на контрагентов и эмитентов. Выявление случаев превышения лимитов и информирование руководства Банка.
- Мониторинг кредитного портфеля с целью минимизации рисков, возникающих в процессе кредитования заемщиков (юридических и физических лиц).
- Подготовка оперативной управленческой отчетности по кредитным рискам, доведение информации о возможных прогнозных критических значениях рисков до заинтересованных подразделений (риски концентрации, взаимосвязанные заемщики, акционеры и т.п.).

- Изучение методик анализа, оценки и контроля кредитных рисков, разработка мероприятий по организации системы управления кредитными рисками.
- Контроль соблюдения утвержденных методик оценки кредитных рисков, разработка рекомендаций и внесение предложений по совершенствованию методов и моделей, используемых для оценки кредитоспособности и определения качества ссудной задолженности клиентов и банков контрагентов.
- Разработка предложений по управлению кредитными рисками, по оптимизации структуры активов Банка с точки зрения имеющихся рисков.
- Накопление и обобщение информации по кредитным рискам.

Кредитный риск является значимым и входит в расчет экономического капитала для целей расчета ВПОДК. Банк установил целевой уровень потребности кредитного риска к фактическому значению капитала - 55%.

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

	Риск-вес	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	1,169,014	-	582,508	-
Активы 2-й группы риска	20%	248,033	49,607	742,080	148,416
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6,054,871	6,054,871	5,910,588	5,910,588
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	1,169,014	-	582,508	-
Активы 2-й группы риска	20%	248,033	49,607	742,080	148,416
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6,054,871	6,054,871	5,910,588	5,910,588
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	1,169,014	-	582,508	-
Активы 2-й группы риска	20%	248,033	49,607	742,080	148,416
Активы 3-й группы риска	50%	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	6,054,871	6,054,871	5,897,092	5,897,092
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

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

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	4,537,261	4,543,597	4,540,429
Вложения в ценные бумаги	3,167,933	3,615,636	3,391,785
Прочие инструменты	1,528,815	1,755,839	1,642,327
Условные обязательства кредитного характера	1,117,694	1,165,209	1,141,452
Средства на корреспондентских счетах	64,397	30,135	47,266
Итого кредитный риск	10,416,100	11,110,416	10,763,259

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной реструктурированной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, таким образом, что заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

На 01.01.2019

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/реструктурированной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты	203,017	-	658,187	-
Непросроченные ссуды	203,017	-	658,187	-
Итого межбанковские кредиты	203,017	-	658,187	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,598,100	25,709	2,572,391	-
Непросроченные ценные бумаги	2,598,100	25,709	2,572,391	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,598,100	25,709	2,572,391	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды	436	431	5	100 %
Непросроченные ссуды	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	436	431	5	100 %
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-
Итого потребительские ссуды	436	431	5	100 %

Ипотечное кредитование физических лиц	4,703,980	629,795	4,074,185	-
Непросроченные ссуды	3,304,544	4,227	3,300,717	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	178,595	250	178,345	3,7%
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	64,325	2,409	61,916	1,4%
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	50,125	1,118	49,007	1,0%
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	101,972	2,307	99,665	2,2%
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	1,040,149	625,488	414,661	17,3%
Реструктурированные ссуды	7,401	-	7,401	-
Итого ипотечное кредитование	4,747,111	635,799	4,111,312	
Ссуды на покупку автомобиля	318	318	-	100%
Непросроченные ссуды				
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	318	318	-	100%
Итого ссуды на покупку автомобиля	318	318	-	100%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4,747,865	636,548	4,111,317	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8,584	-	8,584	-
Непросроченные ссуды	8,584	-	8,584	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	8,584	-	8,584	-

На 01.01.2018г.

	Ссуды до вычета ре- зерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просрочен- ной/реструктури- рованной задолженно- сти в общем объеме
Межбанковские кредиты	658,187	-	658,187	-
Непросроченные ссуды	658,187	-	658,187	-
Итого межбанковские кредиты	658,187	-	658,187	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,324,622	22,679	2,301,943	-
Непросроченные ценные бумаги	2,324,622	22,679	2,301,943	-
Итого ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения	2,324,622	22,679	2,301,943	-
Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам				
Потребительские ссуды	4,717	4,666	51	98,1%
Непросроченные ссуды	89	38	51	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	4,628	4,628	-	98,1%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-
Итого потребительские ссуды	4,717	4,666	51	98,1%
Ипотечное кредитование физи- ческих лиц	4,253,497	559,566	3,693,931	-
Непросроченные ссуды	2,405,566	20,083	2,385,483	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	210,077	4,197	205,880	4,9%
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	62,284	837	61,447	1,5%
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	90,739	4,831	85,908	2,1%
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	161,900	7,850	154,050	3,8%
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	1,321,768	521,768	800,000	31,1%
Реструктурированные ссуды	1,163	-	1,163	-
Итого ипотечное кредитование	4,253,497	559,566	3,693,931	
Ссуды на покупку автомобиля	1,037	1,037	-	100%
Непросроченные ссуды				
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-

Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	1,037	1,037	-	100%
Итого ссуды на покупку автомобиля	1,037	1,037	-	100%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4,259,251	565,269	3,693,982	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	392,108	3,443	388,665	-
Непросроченные ссуды	47,790	-	47,790	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	344,318	3,443	340,875	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	392,108	3,443	388,665	-

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 7,401 тыс. руб. и 393,271 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 0,2%. По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссуд, составлял 8,5%.

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении резервов. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

	Остаток на 1 января 2019 года			Остаток на 1 января 2018 года		
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Кредиты банкам	203,017	-	-	658,187	-	-
в том числе:						
1 категория качества	203,017	-	-	658,187	-	-
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	8,584	-	-	344,318	3,443	3,443
в том числе:						
1 категория качества	8,584	-	-	-	-	-
2 категория качества	-	-	-	344,318	3,443	3,443
3 категория качества	-	-	-	-	-	-

4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	4,747,865	1,431,581	636,548	4,259,251	2,745,756	565,269
в том числе:						
1 категория качества	1,380,752	-	-	858,379	-	-
2 категория качества	1,019,396	14,103	3,523	776,890	10,560	2,835
3 категория качества	847,268	206,849	4,251	823,211	256,313	17,537
4 категория качества	952,688	666,438	385,513	1,207,760	1,532,932	392,408
5 категория качества	547,761	544,191	243,261	593,011	945,951	152,489
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,598,100			2,324,622		
в том числе:						
1 категория качества	27,145	-	-	55,658	-	-
2 категория качества	2,570,955	25,709	25,709	2,268,964	22,679	22,679
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	250,065	76,449	76,449	338,191	66,391	66,391
в том числе:						
1 категория качества	153,908	-	-	196,863	-	-
2 категория качества	7,367	31	31	12,131	81	81
3 категория качества	4,018	155	155	7,831	229	229
4 категория качества	50,723	42,214	42,214	64,138	40,544	40,544
5 категория качества	34,049	34,049	34,049	57,228	25,537	25,537

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

Типы заемщиков	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Физические лица	9,497,589	2,394,222	2,371,757	9,469,204
Итого обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва	9,497,589	2,394,222	2,371,757	9,469,204

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

Типы обеспечения	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	1,076,197	3,670,914	958,842	3,252,216
Транспортные средства	-	318	-	1,037
Необеспеченные ссуды		9,020		396,825
За вычетом резерва на возможные потери	(191,500)	(445,048)	(269,660)	(299,052)

Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями

884,697

3,235,204

689,182

3,351,026

Общие принципы оценки обеспечения

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), соответствующие требованиям, изложенным в п.п. 6.2. и 6.3. Положения ЦБ РФ №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

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

Оценка обеспечения по ссуде включает в себя:

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

Определение категории качества обеспечения

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

Оценка ликвидности залога

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

Определение справедливой (рыночной) стоимости обеспечения

Под суммой обеспечения понимается:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога
- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;
- для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалей и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы).

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

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

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

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

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

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

На 01.01.2019 г. балансовая стоимость активов, полученных Банком в обеспечение, составляет:

1 и 2 категория качества - 11 891 811 тыс. руб. (жилая и коммерческая недвижимость).

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Правление Банка утверждает лимиты на одного заемщика / группу взаимосвязанных заемщиков - юридических лиц. Установленные лимиты находятся в рамках максимально допустимого ограничения, устанавливаемого Банком России (норматив Н6).

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

По состоянию на 1 января 2019 Банком были размещены средства в 1 банке «ПАО СБЕРБАНК» на сумму 187 000 руб., сумма задолженности не превышала 1% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 Банком не было предоставлено ссуд, в размере, превышающим 1% от суммы капитала Банка, на 1 января 2018 задолженность 1 заемщика превышала 1% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019г. 100% (на 1 января 2018г. более 99%) ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, и физическим лицам - резидентам РФ.

9.2. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск является значимым и входит в расчет экономического капитала для целей расчета ВПОДК. Банк установил целевой уровень потребности рыночного риска к фактическому значению капитала - 5%.

Рыночный риск включает процентный риск (риск изменения процентной ставки), валютный риск, фондовый и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

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

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Процентный риск (ПР)	7,752	22,077
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск - $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	96,895	275,957

Процентный риск

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

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

Ниже в таблице представлен краткий расчет чувствительности к риску процентной ставки на основе 127 формы на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной ин- тервал от 31 до 90 дней	Временной ин- тервал от 91 до 180 дней	Временной ин- тервал от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(8,681.85)	(28,646.73)	(12,820.96)	(1,845.07)
- 200 базисных пунктов	8,681.85	28,646.73	12,820.96	1,845.07
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

1 января 2018 года:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной ин- тервал от 31 до 90 дней	Временной ин- тервал от 91 до 180 дней	Временной ин- тервал от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(1,498.49)	(13,356.14)	(14,720.87)	(8,178.27)
- 200 базисных пунктов	1,498.49	13,356.14	14,720.87	8,178.27
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, Банк осуществляет расчет рыночного риска и, согласно требований Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" пункт 4, Указания Банка России 4927-У «долговые ценные бумаги (строка 1.4 Отчета), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П, отражаются в графе 16 Отчета как нечувствительные к изменению процентной ставки».

Ниже представлена информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе:

- а) категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи;
- б) видов облигаций;
- в) видов валют.

По состоянию на 1 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обра- щения
Еврооблигации, выпущенные российскими организациями:				
Gaz Capital, S. A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпромнефть" ОАО)	64,962	USD	6.0	27.11.2023
LUKOIL International Finance B.V. Страна: НИДЕРЛАНДЫ. ("Нефтяная Компания "ЛУКОЙЛ" ПАО)	114,827	USD	6.66	07.06.2022
Купонные облигации				
Банка России:				
КОРБ-14	396,345	RUB	7,50	16.01.2019
КОБР-15	252,473	RUB	7,50	13.02.2019
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	828,607			

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

	1 января 2018 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обра- щения
Еврооблигации, выпущенные российскими организациями:				
Gaz Capital, S. A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром" ПАО)	65,034	USD	6.510	07.03.2022
LUKOIL International Finance B.V. Страна: НИДЕРЛАНДЫ. ("Нефтяная Компания "ЛУКОЙЛ" ПАО)	166,776	USD	6.565	07.06.2022
GPN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО) (GPN-22)	71,682	USD	4.375	19.09.2022
GPN Capital S.A., Страна: ЛЮКСЕМБУРГ ("Газпром нефть" ОАО) (GPN-23)	172,819	USD	6.000	27.11.2023
Еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями:				
GPB Eurobond Finance PLC, Страна: ИРЛАНДИЯ ("Газпромбанк" АО)	21,912	EUR	4.000	01.07.2019

	1 января 2018 года	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обра- щения
Итого долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по справедливой стоимости че- рез прибыль или убыток	498,223			

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69.4706 руб.	Евро 1 евро = 79.4605 руб.	Прочая валюта	1 января 2019 года
Непроизводные финансовые активи- вы					
Денежные средства	202,355	7,678	4,119	-	214,152
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	281,544	-	-	-	281,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	648,818	179,789	-	-	828,607
Средства в кредитных организациях	2,131	6,769	5,517	-	14,417
Чистая ссудная задолженность	4,195,690	127,228	-	-	4,322,918
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,572,391	-	-	-	2,572,391
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	397,201	-	-	-	397,201
Требования по текущему налогу на прибыль	17,008	-	-	-	17,008
Долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи	788,372	-	-	-	788,372
Прочие финансовые активы	104,678	68,938	-	-	173,616
Итого непроизводные финансовые активы	9,210,188	390,402	9,636	-	9,610,226
Непроизводные финансовые обя- зательства					
Кредиты, депозиты и прочие сред- ства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,971,222	37,796	10,039	-	7,019,057
Субординированный заем	1,047,400	-	-	-	1,047,400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13,547	-	-	-	13,547
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	147,985	2	13	-	148,000
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3,920	-	-	-	3,920
Итого непроизводные финансовые обязательства	8,184,074	37,798	10,052	-	8,231,924
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,026,114	352,604	(416)		1,378,302
Производные финансовые инструменты					
С валовыми расчетами:					
- форвардные валютные контракты					
- валютные свопы	438,326	(437,665)	-	-	661
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	438,326	(437,665)	-	-	661
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,464,440	(85,061)	(416)		1,378,963

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	1 января 2018 года
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	181,426	11,419	4,659	-	197,504
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	282,990	-	-	-	282,990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	476,311	21,912	-	498,223
Средства в кредитных организациях	7,913	8,247	6,607	-	22,767
Чистая ссудная задолженность	4,589,144	151,690	-	-	4,740,834
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,301,943	-	-	-	2,301,943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	490 269	-	-	-	490 269
Требования по текущему налогу на прибыль	29 621	-	-	-	29 621
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	997 009	-	-	-	997 009
Прочие финансовые активы	134,420	137,380	-	-	271,800
Итого непроизводные финансовые активы	9,014,735	785,047	33,178	-	9,832,960

Непроизводные финансовые обязательства

Кредиты, депозиты и прочие средства
Центрального банка Российской Федерации

- - - - -

Средства кредитных организаций

- - - - -

Средства клиентов,
не являющихся кредитными организациями

6,816,660 68,795 26,053 - 6,911,508

Субординированный заем

1 347 400 - - - 1 347 400

Обязательство по текущему налогу на прибыль

12 961 - - - 12 961

Отложенное налоговое обязательство

792 - - - 792

Прочие обязательства

162 834 144 28 - 163 006

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

5 837 - - - 5 837

Итого непроизводные финансовые обязательства

8,346,484 68,939 26,081 - 8,441,504

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ

668,251 716,108 7,097 1,391,456

Производные финансовые инструменты

С валовыми расчетами:

- форвардные валютные контракты

- валютные свопы

767,106 (760,322) (6,887) - (103)

**ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ
ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ**

767,106 (760,322) (6,887) - (103)

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ

1,435,357 (44,214) 210 1,391,353

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

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции 2018 год	Увеличение курса валюты 2018 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2018 год	Величина открытой валютной позиции 2017 год	Увеличение курса валюты 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год
Доллар США	-18,382	40.00%	-7,353	9,207	40.00%	3,683
Евро	-404	43.00%	-174	210	43.00%	90
Итого	-18,786			9,417		
Наименование	Величина открытой	Увеличение курса	Влияние на	Величина открытой	Увеличение кур-	Влияние на капитал

валюты	валютной позиции 2018 год	валюты 2018 год	капитал 2018 год	валютной позиции 2017 год	са валю- ты 2017 год	2017 год
Доллар США	-18,382	40.00%	-5,882	9,207	40.00%	2,946
Евро	-404	43.00%	-139	210	43.00%	72
Итого	<u>-18,786</u>			<u>9,417</u>		

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции 2018 год	Уменьше- ние курса валюты (%) 2018 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2018год	Величина открытой валютной позиции 2017 год	Уменьше- ние курса валюты 2017 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2017 год
Доллар США	-18,382	-13.00%	-2,390	9,207	-13.00%	1,197
Евро	-404	-15.00%	-61	210	-15.00%	31
Итого	<u>-18,786</u>			<u>9,417</u>		

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции 2018 год	Уменьше- ние курса валюты (%) 2018 год	Влияние на капитал 2018год	Величина открытой валютной позиции 2017 год	Уменьше- ние курса валюты 2017 год	Влияние на капитал 2017 год
Доллар США	-18,382	-13.00%	-1,912	9,207	-13.00%	958
Евро	-404	-15.00%	-49	210	-15.00%	25
Итого	<u>-18,786</u>			<u>9,417</u>		

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

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

9.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

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

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

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

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

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

Функции Казначейства по управлению ликвидностью:

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

Функции Управления рисков по управлению ликвидностью:

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

Система внутреннего контроля в области управления риском потери ликвидности предусматривает:

- непрерывную вовлеченность старшего менеджмента в управление ликвидностью,
- построение структуры по управлению риском ликвидности, сочетающей централизованные и децентрализованные элементы (каждое структурное подразделение управляет собственной ликвидностью, в соответствии с лимитами, накладываемыми старшим менеджментом),
- обеспечение связи между персоналом, отвечающим за управление риском ликвидности, рыночным и кредитным рисками,
- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по анализу состояния ликвидности,
- непрерывный контроль соблюдения установленных методик и процедур (с точки зрения изменения рыночных условий, персонала, технологии и т.д.).

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется с применением сценариев с учетом степени жесткости:

- первый сценарий предусматривает несущественное ухудшение расчетных показателей;
- второй сценарий предусматривает существенное ухудшение расчетных показателей, т.е. сценарий, который может причинить максимальный ущерб.

Стресс-тестирование риска ликвидности включает в себя следующие сценарии:

- уменьшение объема платных пассивов на 15% и 30% соответственно, сокращение общего масштаба деятельности;
- утрата необеспеченных крупных источников финансирования (в т.ч. сокращения объемов и лимитов межбанковского кредитования или полного отсутствия межбанковского финансирования, отток депозитов и средств юридических лиц);
- изменение вероятности дефолта и потерь в случае дефолта по разным классам активов.

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

- реализация облигаций ломбардного списка для поддержания ликвидности из облигационного портфеля Банка; поскольку облигации являются котируемыми и обращаются ММВБ, контрагентами для их покупки могут выступать любые участники организованных торгов на ММВБ, а также крупные банки-контрагенты Банка - банки «Газпромбанк», «Сбербанк», «ВТБ»;
- наращивание капитала Банка за счет привлечения капитала, как от действующих акционеров Банка, так и от потенциальных инвесторов, в том числе возможный перевод субординированный займов, предоставленных Банку, в уставный капитал;

- реализация части ипотечного кредитного портфеля Банка для поддержания ликвидности, возможными контрагентами Банка выступают банки-партнеры, ранее приобретавшие портфели Банка по рыночной цене (с премией) - ДОМ.РФ, «Союз», «Экспобанк», «Солидарность» другие;
- реализация проблемных активов с баланса Банка через продажу коллекторским агентствам или другим рыночным контрагентам.

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	1 января 2019 года Итого
Непроизводные финансо- вые активы							
Инструменты с фиксиро- ванной процентной став- кой							
Средства в кредитных ор- ганизациях	193,603	-	-	-	-	-	193,603
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	648,818	-	-	179,789	-	-	828,607
Ссуды, ссудная и приравненная к ней за- долженность	26,391	31,011	320,540	925,651	2,770,598	-	4,074,191
Финансовые вложения, уде- живаемые до погашения	-	-	-	-	2,572,391	-	2,572,391
Итого финансовые акти- вы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	868,812	31,011	320,540	1,105,440	5,342,990	-	7,668,792
Финансовые активы, по которым не начисляются процен- ты							
Денежные средства	214,152	-	-	-	-	-	214,152
Средства кредитных орга- низаций в Центральном банке Российской Феде- рации	14,083	-	-	-	-	267,461	281,544
в кредитных организа- циях	7,814	-	-	-	-	-	7,814
Продажа недвижимости в рассрочку	25,467	1,599	6,079	18,426	10,156	-	61,727
Прочие финансовые акти- вы	96,764	21,978	14,352	14,534	23	25,965	173,616
Итого финансовые акти- вы и драгоценные ме- таллы, по которым не начисляются процен- ты	358,280	23,578	20,431	32,959	10,179	293,426	738,853
Итого непроизводные финансовые активы и драгоценные металлы	1,227,0 92	54,588	340,971	1,138,39 9	5,353,16 9	293,426	8,407,646

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	1 января 2019 года Итого
Непроизводные финан- совые обязательства и обязательства по буду- щим доходам							
Инструменты с фиксированной про- центной ставкой							
Кредиты, депозиты и прочие средства Цен- трального банка Россий- ской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты банков	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты клиентов	495,317	1,735,708	1,653,714	2,646,038	-	-	6,530,776
Субординированный заем	-	-	-	-	708,400	339,000	1,047,400
Итого финансовые обя- зательства, по которым начисляются проценты по фиксированной став- ке	495,317	1,735,708	1,653,714	2,646,038	708,400	339,000	7,578,176
Финансовые обязатель- ства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются процен- ты							
Депозиты клиентов	488,281	-	-	-	-	-	488,281
Прочие финансовые обя- зательства	47,934	47,458	43,379	6,330	-	2,899	636,282
Обязательства по ссудам и неиспользованным кре- дитным линиям	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обя- зательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются процен- ты	536,215	47,458	43,379	6,330	-	2,899	148,000
Итого непроизводные финансовые обязатель- ства и обязательства по будущим расходам	1,031,532	1,783,166	1,697,093	2,652,367	708,400	341,899	8,214,457
Разница между финансо- выми активами и пассивами, по кото- рым начисляются про- центы	373,495	(1,704,697)	(1,333,173)	(1,540,598)	4,634,590	(339,000)	90,617
Разница между финансо- выми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	373,495	(1,331,202)	(2,664,375)	(4,204,973)	429,617	90,617	

До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	1 января 2019 года Итого

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	1 января 2018 года Итого
Непроизводные финансовые обязательства и обязательства по будущим доходам							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты клиентов	719,831	873,721	3,682,879	1,203,859	-	-	6,480,290
Субординированные заемы	-	-	-	-	1,008,400	339,000	1,347,400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	719,831	873,721	3,682,879	1,203,859	1,008,400	339,000	7,827,690
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты клиентов	431,218	-	-	-	-	-	431,218
Прочие финансовые обязательства	65,967	20,307	60,271	13,717	-	2,744	163,006
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты	497,185	20,307	60,271	13,717	-	2,744	294,224
Итого непроизводные финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	1,217,016	894,028	3,743,150	1,217,576	1,008,400	341,744	8,421,914
Разница между финансовыми активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(42,044)	(838,055)	(2,994,372)	75,924	3,758,831	(339,000)	(378,716)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(42,044)	(880,099)	(3,874,471)	(3,798,547)	(39,716)	(378,716)	

Планы руководства по управлению ликвидностью

По состоянию на 1 января 2019 года разрыв ликвидности до 5 лет нарастающим итогом составил (4,204,973) тыс. руб. Банк реализует стратегию по рефинансированию ипотечных кредитов по совместным программам с АО «ДОМ.РФ» (Партнерская программа по продуктам ДОМ.РФ, Ипотечная фабрика ДОМ.РФ), что позволяет снизить риск ликвидности. Утвержденная Советом Директоров стратегия развития Банка до 2020 года направлена на диверсификацию источников финансирования операций Банка, включая выпуск ипотечных ценных бумаг (сделки секьюритизации) и продажу пулов кредитов. В настоящее время Банк проводит совместную работу со Сбербанком для реализации проекта секьюритизации ипотечных активов на сумму 2,2 млрд. рублей. Планируется нарастить общий объем вкладов физических лиц на конец 2019 года свыше 7,5 млрд. В среднесрочном периоде для управления ликвидностью Банк имеет возможность продажи пулов ипотечных кредитов другим участникам рынка, при этом Банк передает риски контрагенту, получая взамен ликвидность, комиссию за продажу и, в ряде случаев, комиссию за последующее сопровождение проданного ипотечного портфеля. Стратегической целью банка является расширение круга потенциальных контрагентов-покупателей пулов кредитов.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года представлен следующим образом:

31 декабря 2018 г.	Средне- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка	До востре- бования и до 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Депозиты клиентов	10%	2 410 781	1 663 665	2 684 737	-	6 759 183
Субординированный долг	12%	-	-	-	1 047 400	1 047 400
Итого финансовые обязатель- ства, по которым начисля- ются проценты		2 410 781	1 663 665	2 684 737	1 047 400	7 806 583
Текущие счета клиентов		283 147	-	-	-	283 147
Прочие финансовые обязательства		90 723	-	-	414	91 137
Гарантии исполнения		497 511	116 917	517 454	-	1 131 882
Итого финансовые обязательства		3 282 162	1 780 582	3 202 191	1 047 814	9 312 749

Анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года представлен следующим образом:

31 декабря 2017 г.	Средне- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка	До востре- бования и до 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Депозиты клиентов	10%	1 466 785	3 637 069	1 358 428	-	6 462 282
Субординированный долг	12%	-	-	-	1 347 400	1 347 400
Итого финансовые обязатель- ства, по которым начисля- ются проценты		1 466 785	3 637 069	1 358 428	1 347 400	7 809 682
Текущие счета клиентов		445 867	-	-	-	445 867
Прочие финансовые обязательства		83 480	-	-	-	83 480
Гарантии		618 539	182 653	369 855	-	1 171 047
Итого финансовые обязательства		2 614 671	3 819 722	1 728 283	1 347 400	9 510 076

9.4. Операционный риск

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

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

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	177,981	163,618
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	3,559,618	3,272,352
чистые процентные доходы	1,387,525	1,241,708
чистые непроцентные доходы	2,172,093	2,030,644

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

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

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

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

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

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление Банка:

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

Четвертый уровень. Совет директоров Банка:

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

9.5. Риск концентрации

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

Банк осуществляет операции в Российской Федерации - привлекает средства клиентов - резидентов, и размещает их в ипотечные кредиты физическим лицам - резидентам и в ипотечные ценные бумаги. Операции Банка с нерезидентами ограничены привлеченными субординированными займами от юридических лиц, зарегистрированных в странах, не входящих в ОЭСР, на 1 января 2019 года в сумме 1,047,400 тыс. руб. (1 января 2018 года - 1,347,400 тыс. руб.) и вложениями в еврооблигации юридических лиц - нерезидентов, зарегистрированных в странах ОЭСР, в сумме 179,789 тыс. руб. (1 января 2018 года - 498,223 тыс. руб.)

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

В целях выявления и измерения риска концентрации банк рассчитывает числовой коэффициент риска концентрации и сопоставляет с плановыми (целевыми) уровнями (лимитами) риска концентрации.

В случае если числовой коэффициент риска концентрации R_k меньше или равен 1, то количественная оценка капитала под риск концентрации не производится и признается равной нулю.

Если числовой коэффициент R_k больше 1, то величина $KP^*(R_k - 1)$ добавляется к прочим рискам, входящим в состав расчета экономического капитала, в целях определения потребности в капитале.

Данные об уровне риска концентрации на 01.01.2018 и на 01.01.2019г.

	Значение риска кон- центрации на 01.01.2018г.	Значение риска кон- центрации на 01.01.2019г.	Установленные целевые (пла- новые) уровни (лимиты) риска концентрации	Соблюдение установленных целевых (пла- новых) уров- ней (лимитов) риска концен- трации
Величина риска концентрации (ВРк), тыс.руб.	0	0	100 000(тыс.р.)	0
Числовой коэффициент риска концентрации (Рк)	0,43	0,03	1,20	0
Показатели риска концентрации	X	X	X	X
Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к совокупному капиталу Банка	0,29	0,03	0,60	0
Отношение суммарного объема связанных требований к совокупному капиталу Банка	0,06	0,00	0,20	0
Отношение объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного региона к общему объему кредитных требований.	0,04	0,00	0,20	0
Отношение объема кредитных требований к заемщикам (юридическим лицам) из одного сектора экономики к общему объему кредитных требований.	0,04	0,00	0,20	0

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 г. установленные целевые (плановые) уровни (лимиты) риска концентрации соблюдаются.

9.6. Риск секьюритизации

Специализацией и основным направлением деятельности Банка является ипотечное кредитование физических лиц.

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

Ипотечные ценные бумаги используются Банком в качестве механизма рефинансирования ипотечных кредитов. Продавая закладные, для дальнейшего формирования ипотечного покрытия, Банк получает денежные ресурсы, позволяющие выдавать ипотечные кредиты.

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

Кредитный риск по сделкам секьюритизации - это кредитный риск по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение (сделки секьюритизации).

Риск секьюритизации - это величина кредитного риска, которая может вернуться на баланс по активам, которые были секьюритизированы, а также процентный риск по младшим траншам связанный с дисбалансом по срокам пассивов и активов.

Секьюритизация - это процесс создания ценных бумаг, обеспеченных кредитами, с помощью которых сведенные в пул активы принимаются как стандартные ценные бумаги, обеспеченные этим же пулом.

Общее описание принципов сделки секьюритизации ипотечных активов

Банк формирует пулы ипотечных кредитов и секьюритизирует их посредством размещения ипотечных облигаций в соответствии с ФЗ № 152 «Об ипотечных ценных бумагах».

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

В соответствии со статьей 8 Федерального Закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», деятельность Ипотечных агентов строго регламентирована и ограничена функциями накопления на своем балансе ипотечных пулов и, впоследствии, функциями, присущими эмитентам облигаций. Ипотечные агенты являются финансовыми организациями и не имеют собственного штата и органов управления, а также собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (в том числе переданных в залог). Ипотечные агенты управляются внешней управляющей компанией, приемлемой для ДОМ.РФ (как поручителя и основного инвестора).

Сделка секьюритизации условно состоит из двух этапов:

1) этап формирования пулов залогового ипотечного покрытия по будущим облигациям (в том числе с использованием механизма промежуточного финансирования).

Ипотечные агенты время от времени приобретает у Банка пулы ипотечных кредитов. Для финансирования этих покупок Ипотечные агенты может получать кредиты как у Банка-оригинатора, так и у Инвестора. Банк-оригинатор при этом выполняет роль сервисного агента по залоговому ипотечному покрытию на балансе Ипотечного агента. Закладные по залоговому ипотечному покрытию хранятся и учитываются в специализированном депозитари.

2) этап выпуска (размещения) ипотечных облигаций.

Банк принимает участие в выпусках ипотечных облигаций, осуществляемых по трем направлениям: многотраншевые и одностраншевые сделки секьюритизации, а также мультиоригинаторные сделки.

В процессе секьюритизации финансовые активы отделяются от остального имущества и передаются с баланса Банка специально созданному финансовому посреднику - Ипотечному Агенту или Специализированному Финансовому Обществу, а затем рефинансируются на денежном рынке или рынке капитала путем выпуска этим Ипотечным Агентом или Специализированным Финансовым Обществом ипотечных ценных бумаг, обеспеченных поступлениями от финансовых активов. Для целей контроля над риском выпуск ипотечных ценных бумаг делится на транши, которые имеют разную доходность и уровень риска. Многотраншевая секьюритизация предполагает отдельную регистрацию Решения о выпуске по каждому траншу. При многотраншевой сделке банк-оригинатор, как правило, выкупает младший транш облигаций. Доходность по младшему траншу облигаций формируется, в соответствии с решением о выпуске, как остаток процентных поступлений по ипотечному покрытию, уменьшенный на расходы ипотечного агента и на сумму уплаченного купона по субординированным траншам облигаций. С учетом того, что ипотечная облигация младшего транша обеспечена ипотечным покрытием, риск дефолта по ней очень незначителен, при этом уровень доходности очень высокий.

Одностраншевая секьюритизация на программной основе в отличие от многотраншевой подразумевает стандартизированную процедуру быстрой «упаковки» ипотечных кредитов, выданных одним или несколькими кредиторами, в ценные бумаги, однородные по уровню риска. Суть программы облигаций заключается в том, что решение о выпуске облигаций состоит из двух частей - основной, содержащей общие права условия выпусков и права владельцев облигаций (программа облигаций), и дополнительной - содержащей конкретные условия отдельных выпусков облигаций.

Мультиоригинаторные сделки отличаются от классической секьюритизации наличием нескольких оригинаторов, принимающих совокупный риск по сделке.

Основными целями и задачами многотраншевых выпусков секьюритизации являются:

- привлечение финансирования;
- получение экспресс-спреда младших траншей.

Основными целями и задачами одностраншевой секьюритизации являются:

- привлечение финансирования;
- передача всех рисков;
- получение премии.

Основные риски сделок секьюритизации

Риски, возникающие при секьюритизации, с помощью механизмов повышения надежности распределяются между основными участниками секьюритизации и максимально минимизируются.

Основными рисками сделок секьюритизации для Банка являются:

- кредитный риск по сделкам секьюритизации;
- процентный риск по младшим траншам, связанный с дисбалансом по срокам пассивов и активов;
- изменение законодательства;
- политика инвесторов.

Измерение риска

Расчет кредитного риска по сделкам секьюритизации осуществляется в соответствии Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение».

Система отчетов и мониторинг риска по сделкам секьюритизации

Для целей эффективного управления риском секьюритизации в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления рисками и капиталом в области кредитного риска по сделкам секьюритизации. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне риска и его соответствии лимитам/ограничениям. Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня риска по сделкам секьюритизации, превышает установленный для него лимит, сотрудник Управления рисков незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Совет Директоров Банка.

Отчеты по риску по сделкам секьюритизации составляются - ежемесячно.

На ежемесячной основе расчет кредитного риска по сделкам секьюритизации производит Управление сводной отчетности.

Управление Рисков осуществляет контроль расчета кредитного риска по сделкам секьюритизации.

Ограничение риска

В целях снижения риска секьюритизации, политики хеджирования и финансовых гарантий Банк может заключать договора об оказании услуг по организации выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием (договор форварда).

Также в целях ограничения риска секьюритизации используются следующие процедуры:

- анализирует модель поведения действующих сделок в дальнейшем;
- проводится регулярный мониторинг (на ежемесячной основе) общей суммы кредитного риска по сделкам секьюритизации к сумме фактического капитала. Данное отношение не должно превышать установленный Стратегией управления рисками и капиталом целевой уровень потребности в капитале;
- контролируется доля просроченных базовых активов, переданных по сделке секьюритизации, в общей сумме базовых активов по данной сделке, по которым платежи по основному долгу и (или) процентам просрочены на срок свыше 90 календарных дней;
- осуществляет сопровождение ипотечного залогового покрытия и принимает меры для снижения уровня просроченной задолженности по базовым активам;
- осуществляет контроль выплаты купона по всем траншам выпуска.

При анализе и ограничении риска секьюритизации большое значение имеет:

- действующая система андеррайтинга и эффективность ее работы;
- эффективность существующих процедур по обслуживанию ипотечных кредитов, и в особенности, установленные в банке правила в отношении кредитов, по которым допущена просрочка или дефолт (включая случаи и порядок обращения взыскания на заложенное в обеспечение ипотечных кредитов недвижимое имущество).

Также большое внимание уделяется внимание системам учета данных об обслуживаемых ипотечных кредитах. Используются надежные системы, которые позволяют производить отдельный учет кредитов, входящих в состав ипотечного покрытия, поступающих по таким кредитам платежей, своевременности их погашения. Информационные системы Банка и формируемые Отчеты в рамках сделок секьюритизации позволяют быстро и своевременно анализировать кредиты, входящие в сделки секьюритизации.

При достижении установленного целевого уровня достаточности капитала Управление Рисков незамедлительно доводит информацию до Правления Банка и Совета Директоров.

При нарушении целевого уровня достаточности капитала, принимаются меры по устранению нарушений:

- снижение рисков;
- увеличение капитала;
- поиск средств для наращивания капитала.

Организация внутреннего контроля за управлением риском по сделкам секьюритизации

Контроль за управлением риском по сделкам секьюритизации предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений:

- мониторинг количественного значения параметров управления риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил, влияющих на состояние и размер риска секьюритизации.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска по сделкам секьюритизации;
- контроль за соблюдением лимитов и целевого уровня потребности в капитале.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска;
- контроль реализации политики Банка в части сделок секьюритизации;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера кредитных рисков по сделкам секьюритизации.

Четвертый уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение длительного отрицательного воздействия риска на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления риском.

Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском по сделкам секьюритизации

Наряду с общим порядком распределения полномочий и ответственности за управление банковскими рисками между органами управления, также установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском по сделкам секьюритизации.

Полномочия Совета директоров Банка по управлению кредитным риском:

- установление целевого уровня кредитного риска по сделкам секьюритизации в фактическом капитале;
- принятие решения о сделке секьюритизации.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском по сделкам секьюритизации;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском по сделкам секьюритизации (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском по сделкам секьюритизации между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия Управления рисков:

- мониторинг кредитного риска по сделкам секьюритизации;
- мониторинг соблюдения лимитов и целевого уровня достаточности капитала по данному риску;

- выявление случаев превышения лимитов и информирование руководства;
- подготовка отчетности по кредитному риску по сделкам секьюритизации, доведение информации о возможных прогнозных критических значениях риска до заинтересованных подразделений;
- изучение методик анализа, оценки и контроля кредитного риска по сделкам секьюритизации, разработка мероприятий по организации системы управления данным риском;
- контроль соблюдения утвержденных методик оценки кредитного риска по сделкам секьюритизации.

Полномочия Руководителей структурных подразделений на разных этапах сделок секьюритизации:

- структурирование сделки, разработка эмиссионной документации, контроль размещения ИЦБ (Департамент рефинансирования закладных);
- формирование рабочей группы;
- разработка и согласование основных условий и этапов подготовки сделки (Term Sheet - TS);
- разработка модели сделки, корректировка модели сделки;
- разработка договорной документации на этапе промежуточного финансирования;
- сбор коммерческих предложений провайдеров услуг инфраструктуры сделки (ПВО, Расчетного агента, Резервного сервисного агента, налогового консультанта, аудитора портфеля для рейтинга, рейтингового агентства и др.);
- разработка эмиссионной документации (Решения о выпуске ИЦБ, Проспекта ЦБ, договоров с ПВО, с Расчетным агентом, Резервным сервисным агентом, оферты на выкуп, опционного договора и др.);
- сбор и предоставление документов для налогового и юридического заключений по сделке;
- сбор и предоставление документов для процедуры должной проверки;
- сбор и предоставление документов в целях прохождения процедуры получения рейтинга для старшего транша;
- подготовка сопроводительных документов на регистрацию выпуска;
- формирование РИП;
- поиск потенциального круга инвесторов;
- контроль размещения ИЦБ;
- выкуп младшего транша (при наличии в структуре сделки)/предоставление субординированного кредита и т.д.
- сопровождение сделок секьюритизации (Управление финансово-экономического анализа, Отдел сопровождения сервисных договоров);
- согласование и проверка отчетов расчетного агента;
- согласование и проверка актов по вознаграждению/возмещению ИА и СФО;
- контроль публикации информации об ИА на сайте;
- подготовка ответов (расчетов) на запросы ИА и СФО;
- контроль и согласование мероприятий при выкупе/продаже активов из/на СФО;
- формирование Отчета о включении закладных в ипотечное покрытие;
- сопровождение кредитов, попавших в ипотечное покрытие;
- ведение реестров - Отчет сервисного агента и Отчет расчетного агента;
- организация сделки по обратному выкупу при признании сделки дефолтной и т.д.

Структура риска секьюритизации на 01.01.2019г.

Наименование показателя	01.01.2019
Риск секьюритизации общий:	1 222 334
в том числе (в разрезе ИА) в тыс.рублях:	-
ООО "ИА Вера-1"	143 737

ООО "ИА Вега-2"	427 609
ЗАО "ИА Санрайз-2"	41 277
ЗАО "ИА Санрайз-1"	98 786
ЗАО "ИА Пульсар-1"	75 333
ЗАО "ИА Пульсар-2"	219 189
ЗАО "МИА 1"	117 564
ЗАО "МИА 2"	98 839
в том числе (в разрезе ИА) в %	100%
ООО "ИА Вега-1"	12%
ООО "ИА Вега-2"	35%
ЗАО "ИА Санрайз-2"	3%
ЗАО "ИА Санрайз-1"	8%
ЗАО "ИА Пульсар-1"	6%
ЗАО "ИА Пульсар-2"	18%
ЗАО "МИА 1"	10%
ЗАО "МИА 2"	8%

Риск секьюритизации является значимым и входит в расчет экономического капитала для целей расчета ВПОДК. Банк установил целевой уровень потребности риска секьюритизации к фактическому значению капитала - 15%.

Нарушений установленных уровней в 2018 г. не наблюдалось.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

По сравнению с 2017 годом общая политика Банка в 2018 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Базовый капитал	1,097,863	1,135,310
Добавочный капитал	339,000	275,456
Основной капитал	1,436,863	1,410,766
Дополнительный капитал	708,400	909,879
Собственные средства (капитал)	2,145,263	2,320,645

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие (субординированный заем, информация о котором представлена в *Пояснении 5.9* к годовой отчетности), и собственный капитал Банка, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал, в т. ч.:	1,436,863	1,410,766
Базовый капитал, в т. ч.:	1,097,863	1,135,310
Уставный капитал	350,000	350,000
Эмиссионный доход	750,000	750,000
Резервный фонд	112,500	112,500
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	118,262	84,541
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	47,540	94,415
Нематериальные активы	(277,494)	(254,178)
Доходы будущих периодов	(2,945)	(1,968)
Добавочный капитал в т. ч.:	339,000	275,456
Субординированные кредиты	339,000	339,000
Нематериальные активы	-	(63,544)
Дополнительный капитал, в т. ч.:	708,400	909,879
Субординированные кредиты	708,400	1,008,400
Превышение суммы источников основного и дополнительного капитала	-	(98,521)
Собственные средства (капитал)	2,145,263	2,320,645

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	350,000	350,000
Эмиссионный доход	750,000	750,000
Привилегированные акции		
Номинальная стоимость	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Итого по акциям	1,100,000	1,100,000

Субординированные кредиты

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Субординированные кредиты, полученные от других компаний	рубли	12%	2024	708,400	1,008,400
Субординированные кредиты, полученные от других компаний	рубли	15%	6/с	339,000	339,000
Итого субординированных кредитов				1,047,400	1,347,400

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения № 646-П.

В течение отчетного периода с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение на 1 января 2019 года, %	1 января 2019 года, %	Минимально допустимое значение на 1 января 2018 года, %	1 января 2018 года, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	17,70	8.0	17,46
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9,06	4.5	8,45
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	11,85	6.0	10,50

АО «Банк ЖилФинанс» не нарушало лимиты обязательных нормативов ЦБ РФ в течение 2018 года, за исключением Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), исключительно за дату и в ситуации указанной ниже.

В 2018 году один день, а именно 29.11.2018 года, Банком был нарушен Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по контрагенту Банк СОЮЗ (АО). В процессе совершения сделки купли-продажи закладных между Банком и Банком СОЮЗ (АО) у Банка в дату перехода права собственности на закладные - 29.11.2018 г. - возникло нарушение норматива Н6 за счет появления дебиторской задолженности вследствие разрыва в 1 день между датой перехода права собственности на закладные и датой полной оплаты покупной цены.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1») и норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5% и 8.0% соответственно (1 января 2018 года: 4.5% и 8.0%). По состоянию на 1 января 2019 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2») составляет 6.0% (1 января 2018 года: 6.0%).

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

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

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

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2,145,263	2,320,645	(175,382)
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	350,000	350,000	-
Эмиссионный капитал	750,000	750,000	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	112,500	112,500	-
Прибыль предшествующих лет	118,262	178,956	(60,694)
Нераспределенная прибыль текущего года	47,540	-	47,540
Субординированный займ с дополнительными условиями	339,000	339,000	-
Источники основного капитала, итого	1,717,302	1,730,456	(13,154)
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	277,494	317,722	(40,228)
Убыток текущего года	2,945	1,968	977
Основной капитал, итого	1,436,863	1,410,766	26,097
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:			
Субординированный кредит по остаточной стоимости	708,400	1,008,400	(300,000)
Источники дополнительного капитала, итого	708,400	1,008,400	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала:	-	98,521	(98,521)
	-	98,521	(98,521)
Норматив достаточности капитала (Н1), %	9,06	8,45	

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 года:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», «Резервный фонд», «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)», «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» всего, в том числе:	24, 26, 27, 33, 34	1,378,302	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1,378,302	X	X	X
1.1.1	X	X	X	X «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1,100,000
1.1.2	X	X	X	X «Нераспределенная прибыль»	2	165,802
1.1.3	X	X	X	X «Резервный фонд»	3	112,500

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	8,066,457	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	339,000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	339,000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	708,400	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	708,400
2.2.1	X	X	X	субординированные кредиты	X	708,400
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	397,201	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	277,494	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
3.3	основные средства и материальные запасы, уменьшающие дополнительный капитал	X	X	«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-X		X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-X		X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-«Вложения в собственные акции (доли)»		16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»		52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6,909,726X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»		18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»		19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»		39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»		40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»		54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»		55	-
8	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», всего, в том числе:	11	-X		X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
8.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	X	«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	-
9	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	173,616	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	X	«Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	26	2,945
9.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	X	«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	-

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», «Резервный фонд», «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)», «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» всего, в том числе:	24, 26, 27, 33, 34	1,391,456	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1,391,456	X	X	X
1.1.1	X	X	X	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1,100,000
1.1.2	X	X	X	«Нераспределенная прибыль»	2	178,956
1.1.3	X	X	X	«Резервный фонд»	3	112,500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	8,258,908	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	339,000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	339,000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1,008,400	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	1,008,400
2.2.1	X	X	X	субординированные кредиты	X	1,008,400
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	490,269	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	254,178	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	254,178	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	254,178
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	63,544	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	63,544
3.3	основные средства и материальные запасы, уменьшающие дополнительный капитал	X	X	«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	14,526
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	792	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7,065,544	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», всего, в том числе:	11	997,009	X	X	X
8.1	уменьшающие дополнительный капитал	X		X «Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	83,933
9	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	271,800	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X		X «Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	26	1,968

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
9.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	X	«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе»	56	62

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 180-И представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	1,436,863	1,410,766
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10,215,605	10,404,232
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14.1%	13.6%

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк предоставляет ипотечные кредиты на покупку и под залог готовой жилой недвижимости в регионах присутствия Банка. Кредиты предоставляются в соответствии с требованиями, предъявляемыми АО «ДОМ.РФ» к кредитам, включаемым в секьюритизируемые пулы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года изменений к 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ведется работа по структурированию «программной» ипотечной секьюритизации, позволяющей размещать выпуски ипотечных облигаций в рамках одного проспекта эмиссии, что кардинально снизит сроки подготовки и частоту выпусков облигаций.

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

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

Все сделки, по секьюритизации, в соответствии с бизнес-моделью Банка, производятся без финансового результата, требований /обязательств в результате сделок по уступке прав требований у Банка не возникает, обязательств по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований у Банка также не возникает.

В результате проведения сделок по уступке прав требований, на балансе Банка появляются активы на балансовых счетах 478 (вложения в приобретенные права требования) или 503 (долговые обязательства, удерживаемые до погашения).

Все операции по взвешиванию по рискам производятся в соответствии требованиями инструкции Банка России 180-И (все расшифровки в форме отчета 808).

Торговый портфель на балансе Банка отсутствует.

Все сделки, превышающие по объему 5% от величины собственных средств Банка, подлежат утверждению Советом Директоров Банка.

При составлении консолидированного отчета, Банк включает отчетные данные ипотечных агентов и специализированных обществ, входящих в состав банковской группы, в расчет величины собст-

венных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 № 509-П.

Все риски по сделкам уступки прав требований описаны в Бизнес-модель Банка.

Расшифровка перечня ипотечных агентов и специализированных финансовых обществ:

Ипотечные агенты:

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

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

- ООО «Ипотечный агент Титан-3»

Специализированные финансовые общества:

- ООО «СФО Корсар»,
- ООО «СФО Корсар-2»,
- ООО «СФО Корсар-3»,
- ООО «СФО Корсар-4»,
- ООО «СФО Пандора-1»,
- ООО «СФО Пандора-2»

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	8,584	-	392,108	(3,443)
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:</i>	-	-	344,318	(3,443)
- специализированные финансовые общества	-	-	344,318	(3,443)
Расчеты по выкупаемым закладным, в т.ч.:	8,584	-	47,790	-
- ипотечные агенты	3,481	-	21,653	-
- мультиоригинаторные ипотечные агенты	5,103	-	26,137	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.:	2,570,955	(25,709)	2,267,878	(22,679)
- ипотечные агенты	573,435	(5,734)	259,013	(2,590)
- специализированные финансовые общества	1,799,389	(17,994)	1,970,661	(19,707)
- мультиоригинаторные ипотечные агенты	198,131	(1,981)	38,204	(382)
Прочие активы, в т.ч.:	11,593	-	14,340	(51)
- ипотечные агенты	5,972	-	4,808	-
- специализированные финансовые общества	60	-	5,186	(51)
- мультиоригинаторные ипотечные агенты	-	-	-	-
- по программе ДОМ.РФ «Фабрика ИЦБ»	5,561	-	4,346	-

Указанные выше юридические лица являются специализированными организациями - ипотечными агентами, исключительным предметом деятельности которых является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) закладных и которым предоставлено право

осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - Федеральный закон № 152-ФЗ).

В октябре 2018 года Банк также приобрел облигации с залоговым обеспечением, эмитированные с помощью ООО «СФО Корсар-4» сумму 300 млн. руб.

Требования, в отношении которых необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22.06.2005 № 1584-У, в балансе Банка отсутствуют.

Информация об объеме деятельности и финансовом результате от сделок Банка по уступке прав требований банковского (торгового) портфеля:

За 2018 год	Балансовая стоимость реализованных прав требований	Выручка от реализации прав требования	Финансовый результат
Собственные требования, уступленные за год, в т.ч.:	2,712,350	2,831,556	119,206
- ОАО «ДОМ.РФ», ИА "Фабрика», в т.ч.:	848,035	906,283	58,248
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	848,035	906,283	58,248
- Специализированным финансовым организациям, в т.ч.:	309,013	309,013	-
Права требования по ипотечным ценным бумагам	309,013	309,013	-
- иным организациям, в т.ч.:	1,555,302	1,616,260	60,958
- ОАО «ДОМ.РФ», кредиты выданные Банком по программе ОАО «ДОМ.РФ»	76,527	77,317	790
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	76,527	77,317	790
- продажа в рынок	1,478,775	1,538,943	60,168
ООО «ЭКСПОБАНК»	553,796	553,796	-
ПАО «БАНК СГБ»	63,976	63,976	-
АО Банк «СОЮЗ»	861,003	921,171	60,168
За 2017 год	Балансовая стоимость реализованных прав требований	Выручка от реализации прав требования	Финансовый результат
Собственные требования, уступленные за год, в т.ч.:	4,359,025	4,359,802	777
- ОАО «ДОМ.РФ», ИА "Фабрика», в т.ч.:	3,645,787	3,645,787	-
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	3,645,787	3,645,787	-
- Ипотечным агентам, в т.ч.:	608,232	608,232	-
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	608,232	608,232	-
- иным организациям, в т.ч.:	105,006	105,783	777
- ОАО «ДОМ.РФ», кредиты выданные Банком по программе ОАО «ДОМ.РФ»	101,993	102,757	764
Права требования по ипотечным кредитам физическим лицам	101,993	102,757	764
- биржевые сделки	3,013	3,026	13
Права требования по ипотечным ценным бумагам	3,013	3,026	13

В течение 2018 года Банк осуществил с ДОМ.РФ несколько сделок на общий объем 925 млн. руб., премия от этих сделок составила 59 млн.рублей, сделок в рамках программы ДОМ.РФ «Фабрика ИЦБ» в отчетном году Банк не проводил.

Кроме того, Банк провел несколько сделок по реализации ипотечных кредитов физических лиц в рынок 1,479 млн.рублей, премия от этих сделок составила 60 млн.рублей.

Сделок по уступке прав требований, отнесенных к IV и V категориям качества, Банком не проводилось. Убытков от операций по уступке прав требований в отчетном году не было.

Банк полностью передает риски в результате осуществления сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам, в рамках программы ДОМ.РФ «Фабрика ИЦБ».

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

Ключевой управленческий персонал - члены Совета директоров и члены Правления Банка. Прочие связанные стороны - организации, находящиеся во владении конечных бенефициарных собственников Банка, которыми по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года являются Писарев К.В. и Жуков Ю.В., владеющие по 50% уставного капитала Банка каждый.

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

Ипотечные агенты:

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

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

- ООО «Ипотечный агент Титан-3»

Специализированные финансовые общества:

- ООО «СФО Корсар»,
- ООО «СФО Корсар-2»,
- ООО «СФО Корсар-3»,
- ООО «СФО Корсар-4»,
- ООО «СФО Пандора-1»,
- ООО «СФО Пандора-2»

По сделкам, указанным в таблицах ниже, имеется заинтересованность сторон, данные сделки одобрены Советом директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры и бенефициары	Прочие связанные стороны	Ключевой управ- ленческий персонал Банка	Всего остаток по операциям со свя- занными сторона- ми
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:		-	-	-
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
Итого задолженность за мину- сом резерва:	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2,347,465	-	2,347,465
Прочие активы, в т.ч.:		9,513	-	9,513
расчеты по выкупу кредитов у ИА	-	3,481	-	3,481
комиссии за обслуживание закладных ИА	-	5,972	-	5,972
комиссии за обслуживание залоговых бумаг СФО	-	60	-	60
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	2,058	63,529	1,124	66,711
остатки на залоговых и рас- четных счетах, из них:	2,058	63,529	-	65,587
расчетные счета акционе- ров и бенефициаров	2,058	-	-	2,058
расчетные счета ИА	-	9,026	-	9,026
расчетные счета СФО	-	110	-	110
залоговые счета СФО	-	43,169	-	43,169
расчетные счета прочих связанных сторон	-	11,224	-	11,224
Вклады физических лиц	-	-	1,124	1,124
Субординированный долг	-	1,047,400	-	1,047,400

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 2,347,465 тыс. руб. представляют собой ипотечные ценные бумаги, информация о которых (в т.ч. о сроках погашения и процентных ставках) представлена в *Пояснении 5.5*, срок погашения данных ценных бумаг составляет более 5 лет. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сумме 63,529 тыс. руб. представляют собой расчетные счета прочих связанных сторон с нулевой процентной ставкой и сроком до востребования. Информация о субординированном долге представлена ниже:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2019 года
Субординированный долг	Рубли	2024 г.	12%	708 400
Бессрочный субординированный долг	Рубли	Бессрочно	15%	339 000
Итого субординированный долг				1 047 400

За 2018 год:

Наименование показателя	Акционеры и бенефициары	Прочие связан- ные стороны	Ключевой управ- ленческий персо- нал Банка	Всего остаток по операциям со свя- занными сторона- ми
Процентные доходы, всего, в т.ч.:		38,851	-	38,851
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными органи- зациями, из них:		-	-	-
от ссуд, предоставленных ИА	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных СФО	-	38,851	-	38,851
от вложений в ценные бумаги, из них:		455,371	-	455,371

ценные бумаги ИА	-	89,637	-	89,637
ценные бумаги СФО	-	635,734	-	635,634
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	40	156,993	90	157,123
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организа- циями, из них:	40	156,993	90	157,123
субординированные кредиты	-	156,993	-	156,993
прочие	40	-	90	130
Комиссионные доходы, в т.ч.:	14	40,408	-	40,422
обслуживание закладных ИА	-	39,373	-	39,373
обслуживание ценных бумаг СФО	-	546	-	546
субаренда помещения акционерам	-	382	-	382
аренда сейфовых ячеек	13	69	-	82
расчетно-кассовое обслуживание	1	38	-	39
Операционные расходы, в т.ч.	-	1,481	31,220	32,701
выплаты вознаграждений по трудовым договорам, включая страховые взносы	-	1,481	31,220	32,701

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры и бенефициары	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал Банка	Всего оста- ток по опе- рациям со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:		344,318	16,872	361,190
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(3,443)	-	(3,443)
Итого задолженность за минусом резерва:	-	340,875	-	357,747
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2,208,463	-	2,208,463
Прочие активы, в т.ч.:	-	26,511	-	26,511
расчеты по выкупу кредитов у ИА	-	21,653	-	21,653
комиссии за обслуживание заклад- ных ИА	-	4,808	-	4,808
комиссии за обслуживание залого- вых бумаг СФО	-	50	-	50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		99,753	17,575	117,328
остатки на залоговых и расчетных счетах, из них:		91,894	-	91,894
расчетные счета акционеров и бенефициаров	8,232	-	-	8,232
расчетные счета ИА	-	12,531	-	12,531
расчетные счета СФО	-	6,243	-	6,243
залоговые счета СФО	-	58,986	-	58,986
расчетные счета прочих свя- занных сторон	-	12,095	-	12,095
Вклады физических лиц	7,859	-	20,171	28,030
Субординированный долг	-	1,347,400	-	1,347,400

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 2,208,463 тыс. руб. представляют собой ипотечные ценные бумаги, информация о которых (в т.ч. о сроках погашения и процентных ставках) представлена в *Пояснении 5.5*, срок погашения данных ценных бумаг составляет более 5 лет. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сумме 91,894 тыс. руб. представляют собой расчетные счета прочих связанных сторон с нулевой процентной ставкой и сроком до востребования. Информация о субординированном долге представлена ниже:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2019 года
Субординированный долг	Рубли	2024 г.	12%	1 008 400
Бессрочный субординированный долг	Рубли	Бессрочно	15%	339 000
Итого субординированный долг				1 347 400

За 2017 год:

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

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

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» под ключевым управленческим персоналом подразумеваются лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно. Таким образом, к ключевому управленческому персоналу относятся члены Правления Банка. Информация о численности и сумме выплат ключевому управленческому персоналу, а также их доле в общем объеме расходов Банка на содержание персонала представлена в таблице ниже. Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2018 и 2017 годах не выплачивались.

Виды вознаграждений	2018	2017
Выплаты ключевому управленческому персоналу, в т.ч.:	31,788	47,213
Краткосрочные вознаграждения	26,838	37,731
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	4,683
Прочие долгосрочные вознаграждения	568	4,799

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	179,789	498,223
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1,069,870	1,419,769
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1,069,460	1,419,372
4.3	физических лиц - нерезидентов	410	397

14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июне 2019 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг на уровне ruB. Прогноз по рейтингу изменен со стабильного на позитивный.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 июня 2019 года



Асланова И.Е.

Дулина В.А.

Всего прошито и скреплено печатью
123 лист 06

Партнер АО «БДО Юникон»

_____ Д.А. Тарадов

_____ 201 9 г.

