

1. Описание деятельности

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) (далее по тексту – «Банк») был создан в Российской Федерации с целью ведения банковской деятельности в 1992 году. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - "Банк России"). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Место нахождения Банка: 119 180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.2 стр.2. В отчетном периоде Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц) (лицензия №1968, выдана Банком России 22.06.2012 г.)
- Лицензия на привлечение денежных средств во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте (лицензия №1968, выдана Банком России 22.06.2012 г.)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия №077-12646-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009г.)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия №077-12649-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009г.)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензия №077-12656-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009г.)

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Средняя численность сотрудников Банка за 2017 год составила 273 человека (2016 г.: 266 человек).

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

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

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

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

По состоянию на 31.12.2016 г. структура владения капиталом Банка была следующей:

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

На 31 декабря 2017 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось долей Банка в размере 67,3% (2016 г.: 48,03%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

Оценка роста ВВП в 2017 году составила 1,5 %. Экономика вернулась к росту после рецессии 2015–2016 годов.

Источником восстановления экономики в 2017 году был внутренний спрос. Валовое накопление основного капитала увеличилось на 3,6 %, расходы домашних хозяйств на конечное потребление – на 3,4 %, что выше ежемесячных показателей потребительского спроса – розничных продаж и платных услуг населению. Это обусловлено тем, что конечное потребление домашних хозяйств включает более широкий спектр показателей, таких как покупки товаров в зарубежных интернет-магазинах, поездки за рубеж, услуги общественного питания. Чистый экспорт внес отрицательный вклад (-2,2 п.п.).

Инфляция в 2017 году продолжила последовательно замедляться. В терминах последовательных приростов с учетом коррекции на сезонность замедлился рост цен на все основные группы товаров, ускорение роста наблюдалось только для непродовольственных товаров, за исключением подакцизной продукции. По оценке Минэкономразвития, наблюдаемое замедление инфляции не является временным. После ускорения к концу первого квартала инфляция опустится до уровня около 2,0 % г/г в июне.

По итогам 2017 года темпы роста кредита экономике выросли до 4,7 % г/г (с исключением валютной переоценки). Наряду с жилищным кредитованием, ключевой вклад в рост кредитного портфеля внесло необеспеченное потребительское кредитование, годовые темпы роста которого ускорились в течение года и в декабре достигли 11,1% с исключением валютной переоценки.

Текущие темпы значительно превышают темп роста номинальной заработной платы, что свидетельствует об их фундаментальной неустойчивости. В декабре в положительную область вышел темп роста корпоративного кредитного портфеля (+1,8 % г/г с исключением переоценки). Рост корпоративного кредитного портфеля по сопоставимому кругу банков был более высоким (+3,7 %).

По итогам 2017 года профицит текущего счета увеличился до 40,2 млрд. долл. США (по оценке, 2,5 % ВВП) после 25,5 млрд. долл. США (2,0 % ВВП) в 2016 году. Основным фактором здесь стал рост цен на сырьевых и товарных рынках. Импорт также продемонстрировал уверенный рост на фоне восстановления внутреннего спроса (при этом снижение реального эффективного курса рубля за период апрель–декабрь составило 6,3%). Доля импорта товаров и услуг в ВВП не изменилась, составив в 2017 году 20,7 %, как и годом ранее. В то же время произошло изменение его структуры в пользу инвестиционных товаров. Рост поставок инвестиционной продукции, по оценке, составил 28,1 %. Увеличение потребительского импорта (на 21,6 %) было в значительной мере связано с активизацией потребительского необеспеченного кредитования.

Федеральный бюджет в 2017 году был исполнен с дефицитом 1,5 % ВВП, который оказался ниже планового значения. Росту доходов бюджета способствовала благоприятная конъюнктура цен на мировых товарных рынках. В то же время устойчивое расширение деловой активности создало основу и для увеличения нефтегазовых доходов федерального бюджета свыше плановых показателей на 192,5 млрд. рублей. При этом расходная часть бюджета оказалась ниже уровня, предусмотренного законом, на 302,5 млрд. руб. Функционирование системы государственных финансов в рамках новой конструкции бюджетных правил обеспечило снижение нефтегазового дефицита бюджета до 7,9 % ВВП после 9,1 % в 2016 году, что стало минимальным значением с 2008 года.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием "модели понесенных убытков" в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО").

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяет МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США); 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубль за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, а также счета типа “Ностро” и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями для Группы возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в краткосрочном периоде;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению прибыли в краткосрочном периоде;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Чистая позиция по всем производным финансовым инструментам, предназначенным для торговли, имеющим положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются как активы. Чистая позиция по всем производным финансовым инструментам, предназначенным для торговли, имеющим отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства. Банк может заключать встречные договоры с банками-контрагентами для целей валютно-обменных операций. Несмотря на то, что данные договоры являются юридически отдельными, они учитываются на нетто-основе как один договор с производными финансовыми инструментами (валютные свопы), где (I) данные договоры, которые являются встречными, заключены в одно и то же время, (II), с одним и тем же контрагентом, (III), они ассоциируются с одним риском и (IV) нет видимой бизнес цели для структурирования сделок по отдельности и возможности достичь цели в рамках одной транзакции.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в краткосрочном периоде;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк анализирует финансовые инструменты по рейтингам, определяемым рейтинговыми агентствами. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наибольший рейтинг.

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные инструменты. Все случаи стандартных операций с финансовыми активами отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая производные финансовые инструменты, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы первоначальных затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток сразу признается в составе прибыли или убытка.

В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства, или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными сроками и условиями.

В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент, когда установлено право получения платежа и есть вероятность, что дивиденды будут получены.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления амортизации.

Прекращение признания

Финансовые активы. Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «лут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства. Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «РЕПО») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	25-50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью повышения стоимости вложенного капитала. Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт в области оценки имущества. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя. Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, прочей дебиторской задолженности, некотируемых векселей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, обязательных резервов в

центральных банках, дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО" и инвестиций, удерживаемых до погашения.

Банк регулярно проводит оценку своих финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по активам, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по активам, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по активам, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Реструктуризация кредитов. Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по активу, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием

первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по активу, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по активу, учитываемому по амортизированной стоимости, невозможно, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие остатки (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание остатков невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по остаткам.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Заемные средства

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей операционной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: (1) суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или (2) величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

Резервы на возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (1) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев,

когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Выпущенный капитал отражается как собственные средства и отражается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, - с учетом инфляции; не денежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если доход может быть надежно оценен.

Процентные и аналогичные доходы и расходы. По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы. Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Дивидендный доход. Доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 г., с 1 января 2018 года. На текущий момент Банк не завершил оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и

- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора.

Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам и юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу

непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, суммы, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные кредитным организациям и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения. Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);

- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработает методологию оценки, которая будет включать как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология будет согласовываться с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;

- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку для оценки прогнозной информации. Данная оценка будет основываться в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит будет признан как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия. Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - *определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.*
 - *определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*
 - *Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долеваемые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.*

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Наличные средства	396 375	672 357
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 959 728	1 619 514
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	255 427	803 859
<i>Российской Федерации</i>	138 660	137 299
<i>других стран</i>	116 767	666 560
Прочие размещения в финансовых учреждениях	115 201	121 314
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 726 731	3 217 044

Остатки на счетах в Банке России представлены остатками на текущих счетах и депозитами, размещенными на срок не более 30 дней. Текущие счета в Банке России представляет собой средства, размещенные на корреспондентском счете для проведения текущих расчетов и других операций. На 31 декабря 2017 года остаток средств на текущих счетах в ЦБ РФ составляет 509 728 тыс. руб. (2016 год: 619 514 руб.) и депозиты в Банке России составляют 1 450 000 тыс. руб. (2016 г.: 1 000 000 тыс. руб.)

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	81 643	168 744	5 040	255 427
Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 30 дней	81 643	168 744	5 040	255 427

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	666 561	124 102	19 196	803 859
Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 30 дней	666 561	124 102	19 196	803 859

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Аaa до Вaa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств). Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

На 31 декабря 2017 года 205 624 тыс. руб. или 34,7% от общей суммы средств на корреспондентских счетах в банках были размещены в двух банках-нерезидентах (2016 г.: 666 560 тыс. руб. 82,9% были размещены в двух банках-нерезидентах).

Анализ денежных средств по срокам до погашения представлен в Примечании 24.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в собственности Банка, включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Долевые ценные бумаги	478 702	353 744
Долговые ценные бумаги	263 625	409 896
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	742 327	763 640

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долевые и долговые ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и банками. Долевые ценные бумаги, номинированы в рублях и евро. Долговые ценные бумаги номинированы в рублях и долларах США.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали просроченные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	2017 год		2016 год	
	Текущие по справедливой стоимости	Просроченные по справедливой стоимости	Текущие по справедливой стоимости	Просроченные по справедливой стоимости
Долевые ценные бумаги	478 702	-	353 744	-
Долговые ценные бумаги	263 625	-	409 896	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	742 327	-	763 640	-

На 31 декабря 2017 года концентрация ценных бумаг, купленных Банком, представлена долговыми ценными бумагами, такими как облигации, эмитентами которых являются ООО "ТРАНСБАЛТСТРОЙ", ООО "РОСИНТРУД", ООО "СПЕКТР" и долевыми ценными бумагами российских компаний: ПАО «Газпром», ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», ПАО «Селигдар», «РОС АГРО ПЛС» (ROS AGRO PLC), зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Кипр, а также акциями кредитной организации ПАО «Банк ВТБ».

На 31 декабря 2016 года концентрация ценных бумаг, купленных Банком, представлена долговыми ценными бумагами, такими как государственные облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации (ГОВОЗ РФ), эмитентом которых является Минфин РФ – 53,68% от портфеля ценных бумаг и долевыми ценными бумагами российских компаний: ПАО «Газпром», ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», ПАО «Селигдар», «РОС АГРО ПЛС» (ROS AGRO PLC), зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Кипр, а также акциями кредитной организации ПАО «Банк ВТБ».

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием рыночных данных. В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch), по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Долевые ценные бумаги	35 276	7 067	436 359	478 702
Долговые ценные бумаги	-	-	263 625	263 625
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 276	7 067	699 984	742 327

В таблице ниже приведен анализ долговых и долевого торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Долевые ценные бумаги	70 720	283 024	-	353 744
Долговые ценные бумаги	-	409 896	-	409 896
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 720	692 920	-	763 640

Инвестиционный рейтинг приведенный в таблицах выше включает в себя значения рейтингов Ваа 1, Ваа 2 и Ваа3, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами S&P, Moody's Investors Service. Спекулятивный рейтинг приведенный в таблицах выше включает в себя значения рейтингов Ba1, Ba2 и B1 определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами S&P, Moody's Investors Service.

7. Средства в других банках и обязательные резервы в Банке России

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

	2017 год	2016 год
Обязательные резервы в Банке России	89 740	102 024
Итого обязательных резервов в Банке России	89 740	102 024

Размещения средств в кредитных организациях представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Средства в кредитных организациях	348 857	283 470
Учтенные векселя кредитных организаций	231 745	245 417
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11 699	18 015
<i>Резерв под обесценение по средствам в кредитных организациях</i>	-	-
Итого средств в кредитных организациях	592 301	546 902
Краткосрочные	503 444	523 680
Долгосрочные	88 857	23 222

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года просроченных остатков по средствам в других банках нет.

В таблице ниже приведен анализ остатков средств банков по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Кредиты и депозиты в других банках	-	348 857	-	348 857
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	11 699	11 699
Векселя других банков	-	231 745	-	231 745
Итого средств в кредитных организациях	-	580 602	11 699	592 301

В таблице ниже приведен анализ остатков средств в банках по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Кредиты и депозиты в других банках	-	283 470	-	283 470
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	18 015	-	-	18 015
Векселя других банков	-	245 417	-	245 417
Итого средств в кредитных организациях	18 015	528 887	-	546 902

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Аaa до Вaa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств). Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Анализ средств в других банках по срокам до погашения представлен в Примечании 24. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по срокам до погашения представлена в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Коммерческое кредитование	2 072 920	3 656 836
Кредитование предприятий малого бизнеса	3 529 720	2 972 575
Потребительское кредитование	427 051	406 933
Ипотечное кредитование	2 264 568	1 617 508
Дебиторская задолженность	160 153	88 693
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 454 412	8 742 545
За вычетом резерва под обесценение	(973 187)	(1 557 112)
Кредиты и дебиторская задолженность	7 481 225	7 185 433

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика.

В категорию «оцениваемые на коллективной основе» Банк включает кредиты с задержкой платежа менее 30 дней, кредиты, выданные заемщикам, финансовое состояние которых оценивается не ниже, чем среднее, а также кредиты, включенные в портфели однородных ссуд. Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения.

В категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» Банк включает просроченные кредиты с задержкой платежа более 30 дней и кредиты, по которым в отчетном периоде были выявлены объективные признаки обесценения, возникшие после его первоначального признания.

Согласно требованиям Банка России, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения и на основании решения Совета директоров Банка.

*Отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)*

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2017 год	2016 год
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	17 627	2 949
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	122 231	61 902
Рассрочка платежа по ипотечным закладным	20 295	23 842
Итого дебиторская задолженность	160 153	88 693
Резерв по дебиторской задолженности	(144 352)	(75 797)
Итого дебиторская задолженность	15 801	12 896

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам в 2017 году.

2017 год	Коммер- ческое кредитова- ние	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Потреб- ительское кредито- вание	Ипоте- ченное кредито- вание	Прочее	ИТОГО
На 1 января 2017 г	378 849	568 249	133 336	400 881	75 797	1 557 112
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(73 344)	(245 499)	(101 179)	(231 730)	68 555	(583 197)
Списание задолженности за счет резерва	-	(63)	(665)	-	-	(728)
На 31 декабря 2017 г	305 505	322 687	31 492	169 151	144 352	973 187
Обесценение на совокупной основе	111 028	160 454	20 565	96 781	925	389 753
Обесценение на индивидуальной основе	194 477	162 233	10 927	72 370	143 427	583 434
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обесцененные, после вычета резерва под обесценение	399 959	881 410	9 299	385 234	15 801	1 691 703
Итого сумма кредитов, оцененных на коллективной основе, как обесцененные, после вычета резерва под обесценение	1 367 456	2 325 623	386 259	1 710 183	-	5 789 522
Итого сумма кредитов после вычета резерва под обесценение	1 767 415	3 207 033	395 558	2 095 417	15 801	7 481 225

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам в 2016 году.

2016 год	Коммер- ческое кредитова- ние	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Ипоте- ченное кредито- вание	Прочее	ИТОГО
На 1 января 2016 г	368 080	121 639	122 782	117 185	33 047	762 733
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10 769	446 610	10 554	283 696	42 750	794 379
На 31 декабря 2016 г	378 849	568 249	133 336	400 881	75 797	1 557 112
Обесценение на совокупной основе	277 111	11 750	876	6756	-	296 493
Обесценение на индивидуальной основе	101 738	556 499	132 460	394 125	75 797	1 260 619
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обесцененные, после вычета резерва под обесценение	387 317	748 998	31 012	93 578	12 896	1 273 801
Итого сумма кредитов, оцененных на коллективной основе, как обесцененные, после вычета резерва под обесценение	2 890 670	1 655 328	242 585	1 123 049	-	5 911 632
Итого сумма кредитов после вычета резервов под обесценение	3 277 987	2 404 326	273 597	1 216 627	12 896	7 185 433

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и

параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов;
- При кредитовании физических лиц — залог жилья, в том числе приобретаемого по договорам долевого участия в строительстве.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности созданного резерва под возможные убытки от обесценения.

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам и сумма необеспеченных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в обеспечение кредитов Банком было принято обеспечение справедливой стоимостью 10 739 487 тыс. руб. (2016 год – 9 108 602 тыс. руб.).

Отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	<i>Итого обеспе- чения</i>	<i>Денеж- ные средства, депозиты</i>	<i>Цен- ные бумаги</i>	<i>Недвижи- мость и земельные участки</i>	<i>Оборудо- вание и транс- портные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Поручи- тельства</i>	<i>Необеспе- ченные кредиты</i>
На 31 декабря 2017								
Коммерческое кредитование	1 733 960	-	-	1 660 960	73 000	-	-	1 468 240
Кредитование предприятий малого бизнеса	4 353 266	10 000	-	3 563 511	1 320	-	778 435	1 384 624
Потребительское кредитование	43 850	-	-	-	3 850	-	40 000	376 436
Ипотечное кредитование	4 557 441	-	-	4 557 441	-	-	-	-
Прочее	50 970	-	-	50 970	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.								
Коммерческое кредитование	4 933 600	20 017	-	4 142 413	173 518	47 852	549 800	2 470 913
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 611 940	10 000	67 052	878 563	55 325	-	601 000	2 894 096
Потребительское кредитование	1 413 652	-	-	1 119 754	2 899	-	290 999	154 730
Ипотечное кредитование	1 052 849	-	-	971 650	-	-	81 199	1 001 253
Прочее	96 561	-	-	25 896	-	-	70 665	36 593

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Банк не использует такую недвижимость для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам (заемщикам), составила 3 662 288 тыс. руб. (46,7% от совокупного кредитного портфеля), (2016 г.: 3 777 617 тыс. руб. или 43,21% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 335 025 тыс. руб. (2016 г.: 641 937 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 год	2016 год
Обрабатывающие производства	347 635	159 097
Добыча полезных ископаемых	-	476 900
Сельское хозяйство	55 424	23 446
Предприятия торговли	1 146 337	1 189 452
Строительство	875 670	1 105 448
Финансовая деятельность	69 288	425 300
Операции с недвижимостью и предоставление услуг	1 984 446	938 463
Прочие виды деятельности	495 649	767 524
Частные лица	2 506 776	2 099 803
Всего кредитов и дебиторской задолженности	7 481 225	7 185 433

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 25.

Анализ средств кредитов и дебиторской задолженности по срокам до погашения представлены в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включают следующие позиции:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Транспортные средства	Инвестиции в арендованное имущество	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	1 108 084	3 591	4 582	2 519	868	16 237	1 135 881
Первоначальная стоимость							
На 01 января 2017 года	1 108 084	17 662	22 372	8 166	5 044	21 688	1 183 016
Поступления за 2017 год		3 482	571	-	106	5 378	9 537
Переоценка / (уценка) за 2017 год	(649 710)	-	-	-	-	-	(649 710)
Выбытие за 2017 год		(1 165)		(1 387)	-	-	(2 552)
На 31 декабря 2017 года	458 374	19 979	22 943	6 779	5 150	27 066	540 291
Накопленная амортизация							
На 1 января 2017 года	-	(14 071)	(17 790)	(5 647)	(4 176)	(5 451)	(47 135)
Амортизационные отчисления	(76 180)	407	(3 173)	(588)	(578)	(2 947)	(83 059)
Влияние переоценки	76 180	-	-	-	-	-	76 180
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	1 549	-	-	1 549
На 31 декабря 2017 года	-	(13 664)	(20 963)	(4 686)	(4 754)	(8 398)	(52 465)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	458 374	6 315	1 980	2 093	396	18 668	487 826

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Транспортные средства	Инвестиции в арендованное имущество	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	1 293 050	3 765	7 171	3 026	1 751	1 006	1 309 769
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2016 года	1 293 050	16 554	22 141	10 323	5 044	4 439	1 351 551
Поступления за год	37	1 727	755	918		17 249	20 686
Переоценка	(185 003)						(185 003)
Выбытия за год	-	(619)	(524)	(3 075)	-	-	(4 218)
На 31 декабря 2016 года	1 108 084	17 662	22 372	8 166	5 044	21 688	1 183 016
Накопленная амортизация							
На 1 января 2016 года	-	(12 789)	(14 970)	(7 297)	(3 293)	(3 433)	(41 782)
Амортизационные отчисления	(54 016)	(1 901)	(3 344)	(1 302)	(883)	(2 018)	(63 464)
Влияние переоценки	54 016						54 016
Списание амортизации при выбытии	-	619	524	2 952	-	-	4 095
На 31 декабря 2016 года	-	(14 071)	(17 790)	(5 647)	(4 176)	(5 451)	(47 135)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 108 084	3 591	4 582	2 519	868	16 237	1 135 881

В соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и Учетной политикой Банк отразил в учете результат переоценки нежилых помещений здания площадью 1 497,4 кв.м, в котором расположен головной офис Банка по адресу: г. Москва, улица Большая Полянка, дом 2, строение 2, на основании текущей ежегодной оценки независимого оценщика. В соответствии с учетной политикой Банка переоценка нежилых помещений, учитываемых по переоцененной стоимости, проведена по состоянию на 01 января 2018 года на основе данных Отчета профессионального независимого оценщика по договору с ООО «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис», которое имеет соответствующую аккредитацию в сфере оценочной деятельности. Для оценки рыночной стоимости здания независимый оценщик применил рыночный метод оценки на основе действующих цен активного рынка в рамках сравнительного и доходного подходов к оценке.

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые активы		
Предоплата за услуги	13 138	16 935
Незавершенные расчеты по банковским картам	13 513	15 019
Требования по начисленным комиссиям	9 119	20 510
Прочие расчеты по брокерским операциям	2 685	46 995
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	(8 096)	(13 797)
Итого прочих финансовых активов	30 359	85 662
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	908	1 094
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	491	-
Итого прочих нефинансовых активов	1 399	1 094
Итого прочих активов	31 758	86 756

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 25. Анализ прочих активов по срокам до погашения представлены в Примечании 24.

11. Долгосрочные активы классифицируемые, как «предназначенные для продажи».

В таблице далее представлены основные виды долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
Основные средства	1 662 231	1 405 105
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	<u>1 662 231</u>	<u>1 405 103</u>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, полученные Банком по договорам отступного, залога при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости и не амортизируются. Возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

12. Средства других банков

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Текущие счета	451	975
Итого средств других банков	<u>451</u>	<u>975</u>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 975 тыс. руб. (2016 г.: 975 тыс. руб.) по счетам одного банка - резидента.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего	2 201 928	2 550 712
в том числе:		
Текущие счета	1 447 269	2 037 568
Срочные депозиты	754 659	513 144
Физические лица всего	9 235 696	8 965 335
в том числе:		
Текущие счета	1 689 649	1 040 566
Срочные депозиты	7 546 047	7 924 769
Итого средств клиентов	<u>11 437 624</u>	<u>11 516 047</u>

На 31 декабря 2017 года средства клиентов юридических лиц на текущих счетах в размере 467 188 (32,28%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 г.: 1 352 137 тыс. руб. (66,36%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 546 047 тыс. руб. (2016 г.: 7 924 769 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 год	2016 год
Государственные коммерческие организации	-	11
Финансовые организации	39 012	79 639
Негосударственные коммерческие организации	2 089 169	2 462 587
Некоммерческие организации	9 746	8 475
Индивидуальные предприниматели	64 001	-
Физические лица	9 235 696	8 965 335
Итого средств клиентов	11 437 624	11 516 047

Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 25. Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по срокам до погашения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 26.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Векселя	12 642	213 987
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	12 642	213 987

На 31 декабря 2017 года Банком были выпущены процентные векселя совокупной номинальной стоимостью 12 642 тыс. руб. к погашению в 2015-2018гг. (2016 г.: 213 987 тыс. руб. к погашению в 2015 – 2017 гг.).

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 25. Анализ средств выпущенных ценных бумаг по срокам до погашения представлены в Примечании 24.

15. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Прочие субординированные займы	450 000	450 000
Субординированные займы	450 000	450 000

В июне 2011 года Банк получил субординированный заем от Компании с ограниченной ответственностью «НОВЭЛТОН ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД» в сумме 350 000 тыс. руб., с процентной ставкой 8% в год и сроком погашения в июне 2062 года. В 2016 году Банк получил бессрочные субординированные займы от юридических лиц-резидентов на сумму 100 000 тыс. руб. под фиксированную ставку 8 процентов годовых.

Оценочная справедливая стоимость субординированных займов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 25. Анализ средств субординированных займов по срокам до погашения представлены в Примечании 24.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Прочие финансовые обязательства		
Заработная плата и вознаграждения работникам	39 430	27 250
Кредиторская задолженность	71 745	25 280
Итого прочих финансовых обязательств	111 175	52 530
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 387	2 410
Отложенный доход	3 012	3 250
Резерв - оценочное обязательство	43 527	5 760
Прочие	2 400	5 095
Итого прочих нефинансовых обязательств	51 326	16 515
Итого прочих обязательств	162 501	69 045

Прочие резервы от обесценения

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 01 января 2016 года	12 617	423	34 551	47 591
Создание	13 797	-	-	13 797
Восстановление	(12 617)	(423)	(28 791)	(41 831)
На 31 декабря 2016 года	13 797	0	5 760	19 557
Создание	1 218	-	37 767	38 985
Восстановление	-	-	-	0
Списание прочих активов за счет резерва	(6 919)	-	-	(6 919)
На 31 декабря 2017 года	8 096	-	43 527	51 623

Резерв под обесценение активов в сумме на обесценение активов в сумме 8 096 тыс. руб. вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 25. Анализ прочих обязательств по срокам до погашения представлен в Примечании 24.

17. Собственный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 786 118 тыс. рублей. В 2017 и 2016 годах доли участников Банком не выкупались.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственных средств.

Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Уставный капитал (вклад участников)	786 118	786 118
Фонд переоценки основных средств	366 699	769 360
Нераспределенная прибыль	585 593	543 288
Итого собственный капитал	1 738 410	2 098 766

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 585 593 тыс. руб. (2016 год: 543 288 тыс. руб.). В 2017 и 2016 годах нераспределенная прибыль участникам не выплачивалась.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. На 31 декабря 2017 года Резервный фонд Банка был сформирован в размере 108 945 тыс. руб. (2016 год: 108 945 тыс. руб.).

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к

правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции.

	2017 год	2016 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	327 901	311 874
Гарантии	4 769 455	3 738 936
<i>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера</i>	<i>(43 527)</i>	<i>-</i>
	5 053 829	4 050 810
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	64 021	11 955
От 1 года до 5 лет	35 828	41 976
	99 859	53 931
Всего договорных и условных обязательств	5 153 688	4 104 741

В 2017 году учтенные Банком расходы по аренде составили 35 791 тыс. руб. (2016 г.: 32 140 тыс. руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате возникновения в деятельности Банка возможных ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
По корреспондентским счетам в других банках	54	101
По средствам в Банке России	50 382	122 825
По средствам, размещенным в других банках	28 150	27 213
По кредитам и дебиторской задолженности, кроме задолженности по финансовой аренде	1 315 034	1 329 509
По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	10 035	43 688
По учтенным векселям	5 808	49 358
Прочие	-	3 956
Итого процентных доходов	1 409 463	1 576 650
Процентные расходы		
Кредиты от других банков	(3 174)	(1 694)
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	(8 961)	(14 998)
Срочные депозиты юридических лиц	(81 616)	(74 462)
Текущие счета физических лиц	(46 927)	(26 183)
Депозиты и прочие привлеченные средства от физических лиц	(690 563)	(889 689)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 931)	(110 072)
Итого процентных расходов	(839 172)	(1 117 098)
Чистые процентные доходы	570 291	459 552

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	69 371	33 676
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	150 318	115 174
От погашения и реализации приобретенных прав требования	-	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 670	2 123
За проведение операций с валютными ценностями	7 253	9 501
За выполнение функций агента валютного контроля	-	16 609
Прочие	29 458	6 044
Итого комиссионных доходов	258 070	183 127
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(3 420)	(3 238)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(28 545)	(24 097)
За проведение операций с валютными ценностями	(1 279)	(2 173)
За оказание посреднических услуг по брокерскому обслуживанию	(30 665)	(20 410)
Прочие	(41 888)	(17 141)
Итого комиссионных расходов	(105 797)	(67 059)
Чистые комиссионные доходы	152 273	116 068

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
От сдачи имущества в аренду	3 047	10 507
От переоценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	36 192	636 909
Штрафы, пени, неустойки	41 451	6 672
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 490	4 416
Дивиденды полученные	24 098	-
Корректировка других доходов, относимых к прочим	-	6 134
Итого прочих операционных доходов	106 278	664 638

22. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Расходы на персонал	357 500	299 936
Амортизация основных средств и нематериальных активов	83 059	63 464
Расходы на программное обеспечение	3 084	4 979
Коммунальные услуги и содержание основных средств	52 287	22 720
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		
Расходы по операционной аренде	32 707	38 473
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	269 593	86 727
Реклама и маркетинг	24 103	19 723
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48 041	17 374
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	224 501	
Организационные и управленческие расходы	20 762	22 781
Прочие операционные расходы	40 837	9 887
Итого административные и прочие операционные расходы	1 156 474	586 064

23. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей.

	2017 год	2016 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	44 430	3 242
Расход/(экономия) по отложенному налогу, связанные с	19 435	(32 806)
- возникновением и восстановлением временных разниц	120 100	7 892
- отложенным налогом, признанным в составе прочего совокупного дохода	(100 665)	(40 698)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	63 865	(29 564)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2017 год	2016 год
Отложенный налог, связанный с переоценкой зданий	(100 665)	(40 698)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(100 665)	(40 698)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	106 170	-15 312
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение) по ставке 20%	21 234	(3 062)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	42 631	(26 502)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	63 865	(29 564)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2017 года, а также их движение за соответствующий период, включают в себя следующие позиции.

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды				
Основные средства и нематериальные активы	(192 340)	1 001	100 665	(90 674)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках и прочие резервы	55 724	(28 485)		27 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24 914		24 914
Начисленные доходы (расходы)	25 533	(16 866)		8 667
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(111 083)	(19 435)	100 665	(29 854)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(111 083)	(19 435)	100 665	(29 854)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(111 083)	(19 435)	100 665	(29 854)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2016 года, а также их движение за соответствующий период, включают в себя следующие позиции.

	31 декабря 2015г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды				
Основные средства и нематериальные активы	(233 038)	-	40 698	(192 340)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках и пр. резервы	19 701	36 023	-	55 724
Начисленные доходы (расходы)	28 751	(3 217)	-	25 533
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(184 587)	32 806	40 698	(111 083)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(184 587)	32 806	40 698	(111 083)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(184 587)	32 806	40 698	(111 083)

24. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками 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 Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

Управление и контроль за рисками

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются в рамках системы, включающей Кредитный комитет, Правление Банка и Службу управления рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке структуры рисков по видам, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Подразделение управления рисками отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Функции Казначейство Банка, которое отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также за общую финансовую структуру, возложены на два самостоятельных подразделения Банка — Управление корреспондентских отношений и Инвестиционное управление. Последнее в свою очередь состоит из Отдела операций на фондовом рынке и Отдела операций на валютном рынке. Руководители этих подразделений несут основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита (СВА) и на постоянной основе Службой внутреннего контроля (СВК), которые в рамках своей компетенции проверяют как достаточность процедур, так выполнение и влияние этих процедур Банком. СВА и СВК обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются Службой управления рисками (СУР) при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Руководителю Службы управления рисками и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Регулярно (в зависимости от вида риска) руководители соответствующих подразделений Банка определяют необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг.

Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты 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. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

2017 год

	Не просроченные и не обесцененные					Итого
	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Индивидуально обесцененные	
Средства в других банках	9	-	592 301			592 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	742 327			742 327
Кредиты и дебиторская задолженность	10	419 494	5 370 953	1 182 996	507 782	7 481 225
Коммерческое кредитование			1 367 456	399 959		1 767 415
Кредитование компаний малого бизнеса		-	2 325 624	723 017	158 393	3 207 034
Кредитование потребителей		87 055	299 204	5 724	3 575	395 558
Ипотечные кредиты		332 439	1 377 744	54 296	330 938	2 095 417
Прочее		-	925	-	14 876	15 801
ИТОГО		419 494	6 705 581	1 182 996	507 782	8 815 853

2016 год

	Не просроченные и не обесцененные					Итого
	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Индивидуально обесцененные	
Средства в других банках	9	-	546 902	-	-	546 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	763 640	-	-	763 640
Кредиты и дебиторская задолженность	10	509 991	5 284 310	117 331	1 273 801	7 185 433
Коммерческое кредитование	-		2 890 670	-	387 317	3 277 987
Кредитование компаний малого бизнеса	-		1 655 328	-	748 998	2 404 326
Кредитование потребителей		41 756	173 154	27 675	31 012	273 597
Ипотечные кредиты		468 235	565 158	89 656	93 578	1 216 627
Прочее		-	-	-	12 896	12 896
ИТОГО		509 991	6 594 852	117 331	1 273 801	8 495 975

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней, а также на срок более 5 дней, или на срок более 30 дней – для признания качества обслуживания долга соответственно хуже чем хорошее, или хуже чем среднее; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. стран</i>	<i>Итого</i>
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2 609 964	116 767	-	2 726 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 864	-	356 463	742 327
Средства в других банках	503 444	88 857	-	592 301
Кредиты и дебиторская задолженность	7 481 225			7 481 225
Прочие активы	31 758	-		31 758
Итого активов	11 012 255	205 624	356 463	11 574 342
Обязательства:				
Средства других банков	451			451
Средства клиентов	11 380 719		56 905	11 437 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 642	-	-	12 642

Отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Субординированные займы	100 000	350 000		450 000
Прочие обязательства	162 490	11		162 501
Итого обязательств	11 656 302	350 011	56 905	12 063 218
Нетто-позиция по активам и обязательствам	644 047	144 387	299 558	488 876

2016 год				
	Россия	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2 550 484		666 560	3 217 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	763 640	-	-	763 640
Средства в других банках	523 680	23 222	-	546 902
Кредиты и дебиторская задолженность	7 174 172	-	11 261	7 185 433
Прочие активы	86 756	-	-	86 756
Итого активов	11 098 732	23 222	677 821	11 799 775
Обязательства:				
Средства других банков	975	-	-	975
Средства клиентов	11 080 847	286 500	148 700	11 516 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	213 987	-	-	213 987
Субординированные займы	100 000	350 000	-	450 000
Прочие обязательства	69 045	-	-	69 045
Итого обязательств	11 464 854	636 500	148 700	12 150 054
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(366 122)	(613 278)	529 121	(450 279)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Ликвидность регулярно оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов по срокам погашения и востребования в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2017 г., %	2016 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	75,5	57,3
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	68,4	72,7
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	83,2	91,9

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	С неопреде- лённым сроком	Итого
2017						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 726 731	-	-	-	-	2 726 731
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					89 740	89 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		742 327				742 327
Средства в других банках	271 699	-	231 745	88 857		592 301
Кредиты и дебиторская задолженность	202 666	1 799 422	3 629 187	1 849 950		7 481 225
Прочие активы		31 758				31 758
Итого финансовых активов	3 201 096	2 573 507	3 860 932	1 938 807	89 740	11 664 082
Обязательства						
Средства других банков	451					451
Средства клиентов	3 738 485	3 955 043	3 188 631	555 465		11 437 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 535	-	-	6 107		12 642
Прочие заемные средства				450 000		450 000
Прочие обязательства		29 854				29 854
Итого финансовых обязательств	3 745 471	3 984 897	3 188 631	1 011 572	-	11 930 571
Чистый разрыв ликвидности	(544 375)	(1 411 389)	672 302	927 235	89 740	(266 488)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(544 375)	(1 955 765)	(1 283 463)	(356 228)	(266 488)	

Отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом.

2016	До востребования и до 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 217 044	-	-	-	-	3 217 044
Обязательные резервы на счетах в Банке России	102 024	-	-	-	-	102 024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	763 640	-	-	-	-	763 640
Средства в других банках	18 263	382 500	122 917	23 222	-	546 902
Кредиты и дебиторская задолженность	112 417	1 757 018	2 402 158	2 913 840	-	7 185 433
Основные средства	-	-	-	-	1 135 881	1 135 881
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	1 405 105	-	-	1 405 105
Текущие требования по налогу на прибыль	-	17 118	-	-	-	17 118
Прочие активы	86 756	-	-	-	-	86 756
Итого финансовых активов	4 300 144	2 156 636	3 930 180	2 937 062	1 135 881	14 459 902
Обязательства						
Средства других банков	975	-	-	-	-	975
Средства клиентов	3 141 299	136 852	532 920	7 704 976	-	11 516 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 535	-	20 379	182 073	-	213 987
Прочие заемные средства	-	-	-	450 000	-	450 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	111 083	-	111 083
Прочие обязательства	57 264	6 419	3 250	-	2 112	69 045
Итого финансовых обязательств	3 211 073	143 271	556 549	8 448 132	2 112	12 361 137
Чистый разрыв ликвидности	1 089 071	2 013 365	3 373 631	(5 511 070)	1 133 769	2 098 766
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	1 089 071	3 102 437	6 476 069	964 999	2 098 766	

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и цены акций и облигаций. Рыночный риск состоит из процентного риска, валютного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный комитет, Правление Банка и Служба управления рисками несут ответственность за управление рыночным риском. Кредитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Службы управления рисками. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк осуществляет мониторинг лимитов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации в отношении уровня риска, принимаемого Банком, в разрезе Анализа потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода Банка и чистых активов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария, предусматривающего 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	10 577 027	(9 975 808)	601 219	9 097 828	(9 889 132)	(791 304)
Доллары США	906 703	(1 494 139)	-587 436	1 998 579	(1 782 186)	216 393
Евро	1 098 431	(427 551)	670 880	697 964	(555 473)	142 490
Прочие валюты	5 528	(2 720)	2 808	5 403	(2 523)	2 880
Итого	12 587 688	(11 900 218)	687 470	11 799 774	(12 229 314)	(429 540)

Ниже представлен анализ чувствительности Банка к валютным колебаниям:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10 %	(58 744)	(58 744)	21 639	21 639
Ослабление доллара США на 10 %	58 744	58 744	(21 639)	(21 639)
Укрепление евро на 10 %	67 088	67 088	14 249	14 249
Ослабление евро на 10 %	(67 088)	(67 088)	(14 249)	(14 249)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (кроме финансовых инструментов, оцениваемых по (текущей) справедливой стоимости). Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (доходности, величины доходов) и капитальной базы (экономическая (чистая) стоимость) Банка.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются подходы, которые могут быть реализованы в полном объеме, исходя из характера и масштабов проводимых операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка, такие как: гэл-анализ, стресс-тестирование.

Оценка процентного риска банковского портфеля проводится в Банке с использованием гэл-анализа как наиболее распространенного в международной практике способа измерения процентного риска, возникающего в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риска пересмотра процентной ставки) как наиболее существенного источника процентного риска для российских кредитных организаций.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающимися от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения по срокам изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск образования убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэл-анализа по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	742 327	-	-	742 327
Средства в других банках	592 301				592 301
Кредиты и дебиторская задолженность	2 002 088		3 629 187	1 849 950	7 481 225
Итого финансовых активов	2 594 389	742 327	3 629 187	1 849 950	8 815 853
Итого активы нарастающим итогом	2 594 389	3 336 716	6 965 903		
Обязательства					
Средства других банков	451	-	-	-	451
Средства клиентов	3 738 485	3 955 043	3 188 631	555 465	11 437 624
Прочие заемные средства		-	-	450 000	450 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 535	-	-	6 107	12 642
Итого финансовых обязательств	3 745 471	3 955 043	3 188 631	1 011 572	11 900 717
Итого обязательства нарастающим итогом	3 745 471	7 700 514	10 889 144		
Чистый разрыв ликвидности	(1 151 082)	(3 212 716)	440 557		
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,69	0,43	0,64		
- временный интервал (в днях)	15	105	270		
- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25		
- изменение процентной ставки на 5 пунктов	0,05	0,05	0,05		
Изменение чистого процентного дохода	(55 252)	(114 051)	5 507	-	(163 796)

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэл-анализа по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	763 640	-	-	-	763 640
Средства в других банках	18 263	382 500	122 917	23 222	546 902
Кредиты и дебиторская задолженность	112 417	1 757 018	2 402 158	2 913 840	7 185 433
Итого финансовых активов	894 320	2 139 518	2 525 075	2 937 062	8 495 975
Итого активы нарастающим итогом	894 320	3 033 838	5 558 913		
Обязательства					
Средства других банков	975	-	-	-	975
Средства клиентов	3 141 299	136 852	532 920	7 704 976	11 516 047
Прочие заемные средства		-	-	450 000	450 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 535	-	20 379	182 073	213 987
Итого финансовых обязательств	3 153 809	136 852	553 299	8 337 049	12 181 009
Итого обязательства нарастающим итогом	3 153 809	3 290 661	3 843 960		
Чистый разрыв ликвидности	(2 259 489)	2 002 666	1 971 776		
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,28	0,92	1,45		
- временный интервал (в днях)	15	105	270		
- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25		
- изменение процентной ставки на 5%	0,05	0,05	0,05		
Изменение чистого процентного дохода	(108 455)	71 095	24 647		(12 714)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

Для преодоления операционных рисков в Банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности.

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

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. В соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Банк имеет право заказать нормативно-методическую экспертизу отчета оценщика.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Правление Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Правление и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется ко вкладам до востребования и прочим счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом котируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства - здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных которыми является аккредитованным независимым оценщиком.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.
- 2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).
- 3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

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

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, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

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

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

К таким исходным данным относятся: цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках; цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках; другие подтверждаемые рынком исходные данные. В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются. Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	742 327	742 327	763 640	763 640
Средства в других банках	592 301	592 301	546 902	546 902
Кредиты и дебиторская задолженность	7 481 225	7 481 225	7 185 433	7 185 433
- корпоративные кредиты	4 974 446	4 974 446	5 682 313	5 682 313
- кредиты физическим лицам	2 490 975	2 490 975	1 490 224	1 490 224
- прочее	15 804	15 804	12 896	12 896
Итого финансовых активов	8 815 853	8 815 853	8 495 975	8 495 975
Финансовые обязательства				
Средства других банков	451	451	975	975
Текущие счета	3 136 918	3 136 918	3 078 134	3 078 134
Срочные депозиты	8 300 706	8 300 706	8 437 913	8 437 913
Выпущенные долговые обязательства	46 661	46 661	213 987	213 987
Субординированный заем	450 000	450 000	450 000	450 000
Итого финансовых обязательств	11 934 736	11 934 736	12 181 009	12 181 009

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обязательства по поставке ценных бумаг учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости.

При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

26. Раскрытие информации о связанных сторонах

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основные участники Банка;
- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные стороны.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2017 год

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

Информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год

	Тыс.руб.		
	Участники Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды, всего,	4 400	-	12 405
в том числе просроченная задолженность	-	-	2 000
Резервы на возможные потери	-	-	2 000
Обязательства			
Средства на счетах, всего,	980	2 156	7 630
Доходы/расходы за период			
Процентные доходы по ссудам	26	-	284
Чистые процентные доходы (расходы)	26	-	-
Комиссионные доходы	-	-	1
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	26	-	285

Информация о системе оплаты труда

В состав основного (ключевого) управленческого персонала Банка входят: Совет директоров, Члены Правления Банка, руководство Банка.

В состав руководства Банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер и Заместители главного бухгалтера.

Члены Совета директоров осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2017 и 2016 годах составило (тыс. руб.):

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

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

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

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

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

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу (Базель III), и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	2017 год	2016 год
Основной капитал	1 834 751	1 779 426
Дополнительный капитал	248 094	607 231
Итого капитал	2 082 845	2 386 657
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала	20 543 623	17 937 762
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности капитала	20 544 930	18 822 216
Норматив достаточности основного капитала	8,93%	9,92%
Общий норматив достаточности капитала	10,14%	12,68%

28. События после отчетной даты

Существенным событием является принятие в декабре 2017 года Общим собранием участников решения об увеличении уставного капитала Банка на сумму 69 264 тыс.руб. путем мены части субординированных займов, включаемых в расчет добавочного капитала, на оплату долей в уставном капитале.

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

Беков К.К.

Председатель Правления

25 апреля 2018 г.



Сорокина Е.П.

Главный бухгалтер