

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Банк был образован в апреле 1993 года как акционерный коммерческий банк в форме закрытого акционерного общества. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в июне 1999 года. В марте 2015 года были утверждены изменения в устав, в соответствии с которыми Банк был преобразован в акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 2313 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") в июне 1999 года. Кроме этого, Банк имел в течении 2017 года лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность. Банк входит в систему страхования вкладов.

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №077-02755-001000, выданная ФСФР 09.11.2000г., была аннулирована Банком России по просьбе АО АКБ «РУССОБАНК» (Приказ Банка России от 30.11.2016 № ОД-4251).

По состоянию на 31 декабря 2017 года опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по мнению Руководства Банка, лица, осуществляющего окончательный контроль над Банком, нет.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 154 человек (2016: 154).

Фактический адрес Банка: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 10., стр.1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение 2017 года экономика России стабилизировалась, инфляционное давление снизилось. Годовая инфляция составляла 3%-4%; годовой темп прироста ВВП составил 1,8%. Основным фактором прироста ВВП в течение 2017 года являлся интенсивный рост потребительского рынка. Рост инвестиций в основной капитал замедлился, что оказало негативное влияние на динамику развития производства и реального сектора экономики в целом. Российский банковский сектор по итогам 2017 года показал прибыль. Активы банковской системы возросли на 5,1% благодаря росту кредитования некредитных финансовых организаций и физических лиц. Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты, что определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне снижения ключевой ставки Банка России. Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года снизился 1,3%, индекс ММВБ – на 7%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Стандарты Бухгалтерского Учета («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

б) Валюта представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

Банк ведет учетные записи в Российских рублях (руб.), в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

в) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков) для остальных кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, его отраслю и регионом. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на имеющихся данных, таких как статистика Банка России по просроченным ссудам, в том числе в разрезе отраслей и регионов.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг всех требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости включения убытков от обесценения в отчет о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об уменьшении (которое может быть оценено) будущих денежных потоков по активу. Оценка основывается на знании и опыте Руководства в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

г) Изменения в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты. Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации). Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

д) Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк уже провел анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

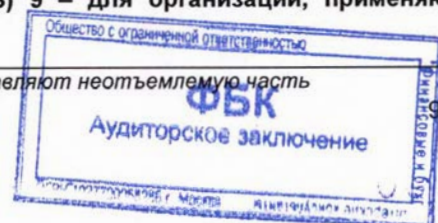
Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2017 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части).

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2017 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате внедрения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения заменяющего стандарта, который Совет по МСФО (IASB) разрабатывает в отношении МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную волатильность в отражаемых в отчетности результатах. Эти поправки предусматривают два подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки. Измененный стандарт предоставит всем компаниям, выпускающим страховые договоры, возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, измененный стандарт предоставляет организациям, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, возможность временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, откладывающие применение МСФО (IFRS) 9, будут по-прежнему применять существующий стандарт о финансовых инструментах – МСФО (IAS) 39. Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 4, дополняют существующие в данном стандарте варианты, которые уже можно использовать для учета временной волатильности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2017 гг. (выпущены 8 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28). Улучшения влияют на три стандарта. В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу или поступлению авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации может потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является ли статья монетарной или немонетарной. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

е) Учет инфляции

По мнению Руководства Банка с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам, а ограничивается только отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее – «пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

ж) Сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с РСБУ и МСФО

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
РСБУ	1,391,204	96,483	1,373,322	41,048
Движение резерва под обесценение	(19,221)	(8,840)	96,726	(115,947)
Начисление процентных доходов	12,764	-	6,382	6,382
Отражение ценных бумаг по справедливой стоимости	158,858	-	169,674	(10,816)
Резерв под обесценение ценных бумаг	(46,107)	-	(169,674)	34,573
Дополнительный износ	5,812	(1,142)	3	5,809
Корректировка налога на прибыль	47,534	-	1,857	45,677
Списание МБП	(807)	(1,292)	(560)	(247)
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	1,459	-	-	1,459
Отражение справедливой стоимости гарантий выданных	(6,752)	(4,170)	(5,754)	(998)
Отражение обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников	13,512	-	-	13,512
Прочее	12,348	(265)	345	(4,586)
МСФО	1,570,604	80,774	1,472,321	15,866

з) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте».

Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2017 года официальный курс ЦБ РФ, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей РФ за 1 доллар США (31 декабря 2016 года 60,6569 рублей РФ за 1 доллар США), 68,8668 за 1 евро (31 декабря 2016 года 63,8111 за 1 Евро).

4. Принципы учетной политики

а) Признание финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется 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.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

в) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

г) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

д) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на короткий период времени.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о совокупном доходе того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка.

Процентные доходы, полученные по вложениям в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о совокупном доходе в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию торговых ценных бумаг с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

е) Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка классифицирует финансовые активы на момент их приобретения. Финансовые активы регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевого инструмента, не подлежат сторнированию в отчете о совокупном доходе.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Банка.

Операции по приобретению / выбытию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

ж) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах.

Ценные бумаги, приобретенные с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

з) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

и) Резервы на обесценение по финансовым активам

Банк создает резервы на обесценение по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 4(з) настоящего раздела.

к) Основные средства

Здания и транспортные средства учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки производятся достаточно регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. При последующей реализации или списании переоцененных объектов оставшийся фонд переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Остальные основные средства (кроме зданий) учитываются по пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	<u>Срок</u>
Здания	100
Компьютеры и оргтехника	2-11
Мебель и прочее оборудование	3-20
Транспортные средства	5-10
Нематериальные активы	До 10

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

л) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

м) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов, изложенных в МСБУ 39 (измененный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

н) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

о) Прочие кредитные обязательства

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Заемные обязательства не включаются в отчет о финансовом положении Банка, но раскрываются отдельно.

Аккредитивы и финансовые гарантии, выпущенные Банком, в отличие от тех, которые раньше утверждались Банком как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (1) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, а также (2) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Обязательства по договорам гарантий отражены в прочих обязательствах.

п) Резервы

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

р) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

с) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

т) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

у) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств отчета о финансовом положении по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

ф) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв на обесценение (возможные потери) по соответствующим активам и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 20.

Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций.

Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	388,751	289,320
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24,263	18,328
Нostro счета в российских кредитных организациях	90,696	104,790
Нostro счета в зарубежных кредитных организациях	11,154	10,410
	514,864	422,848
Прочие размещения денежных средств на рынке	19,253	28,281
	534,117	451,129
Минус резерв под обесценение (Примечание 19)	(21,004)	(20,482)
	513,113	430,647

Кредитное качество Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведено в следующей таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рейтинг от BBB до BBB+	5,400	6,479
Рейтинг BBB- до BB	2,767	1,161
Рейтинг от BB- до B+	-	-
Без рейтинга	504,946	415,208
	513,113	422,848

На 31 декабря 2017 совокупные остатки по счетам Нostro с двумя крупнейшими банками-контрагентами составляли 84,839 или 83,30 % от общей суммы остатков по Нostro счетам (31 декабря 2016: 89,008 или 77,3%). На 31 декабря 2017 Банк создал резерв под обесценение на остаток денежных средств на нostro счете, открытом в Банке, у которого в 2013 году была отозвана лицензия.

На 31 декабря 2017 19,253 или 100% остатков прочих размещенных денежных средств на рынке находятся на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре (31 декабря 2016: 28,281 или 100% находились на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечание 26.

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита и, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Требования по обратной поставке денежных средств по сделкам РЕПО	2,361,700	1,960,646
Текущие кредиты российским банкам	242,008	140,295
Прочие размещенные денежные средства в банках	14,548	9,705
	2,618,256	2,110,646

На 31 декабря 2017 совокупные остатки средств в двух крупнейших банках-контрагентах составляли 2,603,708 тыс.руб. или 99,9% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2016: совокупные остатки средств в двух крупнейших банках-контрагентах составляли 2,100,941 тыс.руб. или 99,5%).

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения составила 2,079,426 тыс.руб. Данные активы представляют собой обязательства федерального займа, еврооблигации Российской Федерации и облигации корпоративных эмитентов. Срок исполнения сделок обратного РЕПО – 9-10 января 2018 года.

На 31 декабря 2016 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения составила 2,060,838. Данные активы представляют собой обязательства федерального займа, еврооблигации Российской Федерации и облигации корпоративных эмитентов. Срок исполнения сделок обратного РЕПО – 9 января 2017 года.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 26.

8. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие кредиты	625,724	746,408
Требования по договорам факторинга	9,437	11,876
Просроченные кредиты		
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	189	11,570
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	21,879	75,434
	657,229	845,288
Минус резерв под обесценение (Примечание 19)	(129,872)	(161,474)
	527,357	683,814

По состоянию на 31 декабря 2017 кредиты, предоставленные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 497,959 тыс.руб. или 94,5% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2016: 609,691 тыс.руб. или 89,2%).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 1,130,317 тыс.руб. (31 декабря 2015: 848,851 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года обеспечение, принятое Банком в залог по предоставленным кредитам, включает в себя залог ценных бумаг, залог собственных векселей, залог автотранспортных средств, залог недвижимости и залог других активов.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

недвижимого имущества, залог долей в уставных капиталах, но не включает поручительства, предоставленные физическими и юридическими лицами.

По состоянию на 31 декабря 2017 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по просроченным обесцененным кредитам составило 685,443 тыс.руб. (31 декабря 2016: 150,188 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по просроченным обесцененным кредитам составило 150,188 тыс.руб. (31 декабря 2015: отсутствовало).

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Оптовая и розничная торговля	319,633	450,480
Физические лица	125,382	100,351
Услуги по аренде	14,853	15,483
Финансовые операции	5,915	6,020
Прочие	61,574	111,480
	527,357	683,814

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ в порядке убывания качества кредита. Процентное соотношение кредитов по данной классификации представлено в таблице ниже:

	2017	2016
Категория I	6,70%	12,68%
Категория II	29,77%	55,43%
Категория III	51,08%	29,12%
Категория IV	7,63%	1,03%
Категория V	4,82%	1,74%
	100,00%	100,00%

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 27.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Еврооблигации	-	33,589
Корпоративные акции	28,446	14,330
Справедливая стоимость инструментов срочных сделок	(15,126)	881
	13,320	48,800

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк продал облигации, имеющиеся на балансе по состоянию на 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года портфель облигаций в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен одной еврооблигацией российской компании (2015 одной еврооблигацией российской компании). Дата

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

погашения облигации - 02 мая 2018 года, рейтинг - отсутствует (31 декабря 2015: дата погашения - 02 мая 2018, рейтинг - отсутствует). По состоянию на 31 декабря 2016 года еврооблигация имела ставку купонного дохода 8% (31 декабря 2015: средняя ставка - 9%).

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 было следующим:

	Еврообли- гации	Корпоратив- ные акции	Справедливая стоимость инструментов срочных сделок	Итого
Крупные российские	-	28,446	-	28,446
MICEX	-	-	(15,126)	(15,126)
Итого	-	28,446	(15,126)	13,320

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 было следующим:

	Еврообли- гации	Корпоратив- ные акции	Справедливая стоимость инструментов срочных сделок	Итого
Крупные российские	33,589	14,330	-	47,919
MICEX	-	-	881	881
Итого	33,589	14,330	881	48,800

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 30 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

МСФО 13 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевыми и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Информация о классификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

31 декабря 2017	Уровень 1	Итого
Еврооблигации	-	-
Корпоративные акции	28,446	28,446
Справедливая стоимость инструментов срочных сделок	(15,126)	(15,126)
Итого	13,320	13,320

Информация о классификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

31 декабря 2016	Уровень 1	Итого
Еврооблигации	33,589	33,589
Корпоративные акции	14,330	14,330
Справедливая стоимость инструментов срочных сделок	881	881
Итого	48,800	48,800

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения ценных бумаг представлен в Примечании 26.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Еврооблигации	-	169,674
Корпоративные облигации	54,294	36
Минус: резерв под обесценение (Примечание 19)	-	(169,710)
Итого	54,294	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель облигаций в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями Министерства Финансов Российской Федерации (2016: портфель облигаций в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен дефолтными еврооблигациями российского банка, лицензия которого была отозвана в январе 2016 года).

Кредитное качество финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 было следующим:

	Облигации	Еврооблигации	Корпоративные акции	Итого
Корпоративные	54,294	-	-	54,294
Минус: резерв под обесценение	-	-	-	-
Итого	54,294	-	-	54,294

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Кредитное качество финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 было следующим:

	Облигации	Еврооблигации	Корпоративные акции	Итого
Крупные российские банки	-	169,674	-	169,674
Корпоративные акции	-	-	36	36
Минус: резерв под обесценение	-	(169,674)	(36)	(169,710)
Итого	-	-	-	-

Детальная информация по портфелю финансовых активов Банка, имеющихс я в наличии для продажи на 31 декабря 2017, года представлена ниже:

	Сроки погашения (дни)		Годовая ставка купонного дохода (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Еврооблигации	14.02.2018	14.02.2018	7.75%	7.75%	нет рейтинга	нет рейтинга

Детальная информация по портфелю финансовых активов Банка, имеющихс я в наличии для продажи на 31 декабря 2016, года представлена ниже:

	Сроки погашения (дни)		Годовая ставка купонного дохода (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Еврооблигации	14.11.2016	14.11.2016	9.00%	9.00%	нет рейтинга	нет рейтинга

Информация о классификации финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

31 декабря 2017	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	54,294	54,294
Минус: резерв под обесценение	-	-
Итого	54,294	54,294

Информация о классификации финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

31 декабря 2016	Уровень 3	Итого
Еврооблигации	169,674	169,674
Корпоративные акции	36	36
Минус: резерв под обесценение (Примечание 19)	(169,710)	(169,710)
Итого	-	-

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26.

11. Основные средства

	Здания	Компьютерное оборудование	Офисная техника и мебель	Транспор- тные средства	Вложения в пред- проектные работы	Нематери- альный актив	Итого
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2015 года	474,365	7,376	28,299	6,742	6,544	623	523,949
Поступления	-	5,879	-	-	-	9,074	14,953
Выбытия	-	(4,034)	(13,411)	(660)	-	-	(18,105)
Переоценка недвижимого имущества	3,625	-	-	-	-	-	3,625
Отрицательная переоценка транспортных средств	-	-	-	(1,942)	-	-	(1,942)
31 декабря 2016 года	477,990	9,221	14,888	4,140	6,544	9,697	522,480
Поступления	-	396	342	1,561	15,056	8,170	25,525
Выбытия	-	(358)	-	(2,351)	(11,702)	-	(14,411)
Переоценка недвижимого имущества	15,239	-	-	-	-	-	15,239
Переоценка	-	-	-	8,551	-	-	8,551
31 декабря 2017 года	493,229	9,259	15,230	11,901	9,898	17,867	557,384
Накопленный износ							
31 декабря 2015 года	-	(6,886)	(23,460)	(4,445)	-	(270)	(35,061)
Начисленный износ	(5,809)	(730)	(1,973)	(4,214)	-	(1,674)	(14,400)
Списано при выбытии	-	194	13,041	-	-	-	13,235
Износ переоцененной части	5,809	-	-	8,659	-	-	14,468
31 декабря 2016 года	-	(7,422)	(12,392)	-	-	(1,944)	(21,758)
Начисленный износ	(15,239)	(429)	(885)	(2,219)	-	(2,419)	(21,191)
Списано при выбытии	-	357	-	2,352	-	-	2,709
Износ переоцененной части	15,239	-	-	(7,212)	-	-	8,027
31 декабря 2017 года	-	(7,494)	(13,277)	(7,079)	-	(4,363)	(32,213)
Остаточная стоимость							
31 декабря 2017 года	493,229	1,765	1,953	4,822	9,898	13,504	525,171
31 декабря 2016 года	477,990	1,799	2,496	4,140	6,544	7,753	500,722
31 декабря 2015 года	474,365	490	4,839	2,297	6,544	353	488,888

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена переоценка здания, имеющегося в собственности и используемого самим Банком. Здание Банка было оценено независимым оценщиком ООО «Экспертиза и оценка собственности» на основании рыночной стоимости. В случае, если бы здание Банка учитывалось по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость на отчетную дату составила бы 11,750 тыс.руб. (31 декабря 2016: 11,750).

Доход, полученный Банком от сдачи в аренду помещений в 2017 году, составил 7,347 тыс.руб. (2016: 1,680) (Примечание 22).

12. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость отсутствует.

13. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства, переданные в доверительное управление	56,071	84,778
Расчеты по налогу на прибыль	30,989	34,100
Средства, размещенные на бирже	14,467	11,177
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8,243	9,547
Расходы будущих периодов по прочим операциям	789	827
Прочее	549	2,878
Минус: резерв под обесценение	-	(633)
	111,108	142,674

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Денежные средства, переданные в Д.У.	Расчеты по налогу на прибыль	Средства, размещенные на бирже	Дебиторская задолженнос ть и авансовые платежи	Расходы будущих периодов по прочим операциям	Прочее	Итого
Текущие и необесцененные	56,071	30,989	14,467	8,243	789	549	111,108
Итого прочих активов	56,071	30,989	14,467	8,243	789	549	111,108

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Денежные средства, переданные в Д.У.	Расчеты по налогу на прибыль	Средства, размещенные на бирже	Дебиторская задолженнос ть и авансовые платежи	Расходы будущих периодов по прочим операциям	Прочее	Итого
Текущие и необесцененные	84,778	34,100	11,177	8,914	827	2,878	142,674
Индивидуально обесцененные	-	-	-	633	-	-	633
Минус резерв под обесценение	-	-	-	(633)	-	-	(633)
Итого прочих активов	84,778	34,100	11,177	8,914	827	2,878	142,674

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



25

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
31 декабря 2016	(633)	(633)
Восстановление/(создание)	633	633
31 декабря 2017	-	-

Географический и валютный анализ, а также анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 26.

14. Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица		
Текущие счета	58,532	1,095,289
Срочные депозиты	1,177,085	90,735
Юридические лица		
Текущие счета	1,033,943	687,502
Срочные депозиты	327,691	498,531
	2,597,251	2,372,057

По состоянию на 31 декабря 2017 остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составили 725,163 или 27,92% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016: на счетах десяти крупнейших клиентов составили 1,229,854 или 51,85%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 26.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	190,345	80,181
Дисконт		(211)
	190,345	79,970

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой три векселя, номинированные в рублях с эффективной процентной ставкой 5.7% (31 декабря 2016: один вексель, номинированный в рублях с эффективной процентной ставкой 5,7%)

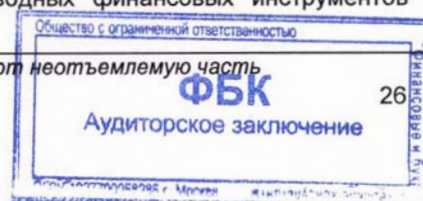
Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

16. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты торгуются в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о совокупном доходе, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операции или текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и поэтому общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел незакрытые сделки по производным финансовым инструментам базисными активами по которым выступала иностранная валюта и драгоценные металлы,:

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 16 вложения в валютные финансовые инструменты, информация по которым представлена ниже :

		2016		
		Справедливая стоимость		
	Курс Банка России	Условная сумма в валюте	Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты				
Иностранная валюта сделки «СВОП»:				
Покупка рублей продажа долларов	60.6569	504,000	30,956	30,571
Покупка рублей продажа евро	63.8111	1,600,000	101,854	102,098
Покупка долларов продажа рублей	60.6569	1,004,000	60,900	61,076
Покупка евро продажа рублей	63.8111	501,000	31,969	31,900
Покупка рублей продажа золота	2,260.43	12,000	27,110	27,123
Покупка золота продажа рублей	2,260.43	24,000	54,250	53,390
			307,039	306,158

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	25,856	20,616
Обязательства по уплате налогов	5,883	8,686
Справедливая стоимость выданных гарантий	4,170	5,754
Кредиторская задолженность	1,997	3,131
Доходы будущих периодов	2,349	2,255
Прочее	15,671	7,456
	55,926	47,898

По состоянию на 31 декабря 2017 строка «Прочее» не включает в себя обязательства по дивидендам перед акционерами. (31 декабря 2016: не включает в себя обязательства по дивидендам перед акционерами).

Географический и валютный анализ, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 26.

18. Акционерный капитал

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

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Количество акций	Номинал	Стоимость	Количество акций	Номинал	Стоимость
Обыкновенные акции	52,128	14	729,792	52,128	9	469,152
Инфляционная корректировка						248,292
			729,792			717,444

Уставный капитал Банка был оплачен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

В январе 2017 года Внеочередным собранием акционеров банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций. Номинальная стоимость акций была увеличена с 9 тыс.руб. до 14 тыс.руб. Конвертация проводилась за счет нераспределенной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляла 14 за акцию (31 декабря 2016 года: 9 за акцию), которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31 декабря 2017 (%)	31 декабря 2016 (%)
Швед Игорь Александрович	19.99	19.99
Типикин Павел Николаевич	19.99	19.99
Иванова Любовь Викторовна	19.95	19.95
Мерман Александр Львович	16.50	16.50
Корсунский Геннадий Яковлевич	16.50	16.50
Фроймчук Валерий Дмитриевич	6.67	6.67
Андрусов Алексей Михайлович	0.38	0.38
ОАО «Испат-Кармет»	0.02	0.02
	100.00	100.00

19. Резервы на обесценение процентных активов

Анализ изменения резерва на обесценение процентных активов представлен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	Ценные бумаги	Итого
31 декабря 2015	(24,474)	(129,636)	(204,282)	(358,392)
Восстановление/ (Начисление)	3,992	(31,838)	34,572	6,726
31 декабря 2016	(20,482)	(161,474)	(169,710)	(351,666)
Восстановление/ (Начисление)	(522)	31,602	169,710	200,790
31 декабря 2017	(21,004)	(129,872)	-	(150,876)

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям отчета о финансовом положении, вычитаются из соответствующих активов.

Более детальная информация представлена в Примечании 26.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

20. Убытки от операций с ценными бумагами

	2017	2016
<i>По операциям ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:</i>		
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	4,643	(25,138)
Чистые реализованные доходы / (расходы) от реализации и погашения ценных бумаг	688	6,873
<i>По операциям ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи</i>		
Чистые реализованные доходы / (расходы) от реализации и погашения ценных бумаг	(5)	130
<i>По операциям ценных бумаг, удерживаемых до погашения</i>		
Чистые реализованные доходы / (расходы) от реализации и погашения ценных бумаг	(2)	-
<i>По операциям с выпущенными ценными бумагами</i>		
Чистые реализованные доходы / (расходы) от реализации и погашения ценных бумаг	200	-
	5,524	(18,135)

21. Чистые комиссионные доходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	37,338	25,927
Комиссия по выданным гарантиям	229	8,897
Комиссия по операциям с иностранной валютой	816	8,532
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	342
Комиссия по прочим операциям	12,212	1,383
	50,595	45,081
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(9,557)	(9,292)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(1,056)	(1,256)
Комиссия по прочим операциям	(1,507)	(1,084)
	(12,120)	(11,632)
	38,475	33,449

22. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от предоставления в пользование систем дистанционного обслуживания		12,607
Доход от предоставления в аренду сейфовых ячеек	-	5,785
Полученные дивиденды	-	2,988
Аренда	7,347	1,680
Пени и неустойки полученные, в том числе штрафы	16,039	563
Доход от факторинговых операций	-	-
Прочие	17,615	12,282
	41,001	35,905

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

23. Прочие операционные расходы

	2017	2016
Заработная плата	(157,592)	(154,063)
Отчисления на социальное и пенсионное обеспечение	(39,397)	(36,106)
Расходы на содержание зданий и сооружений	(14,083)	(22,583)
Расходы по охране	(14,713)	(14,741)
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, автотранспорта, за информационные услуги	(14,692)	(6,047)
Налог на имущество	(13,997)	(8,540)
Износ и амортизация (Примечание 11)	(21,191)	(14,400)
Расходы на страхование	(6,121)	(6,023)
Прочие расходы, включая аудит, штрафы, канцелярские расходы и списание материалов	(9,005)	(7,929)
Расходы по аренде	(3,966)	(11,744)
НДС уплаченный	-	(4,974)
Расходы на ремонт основных средств	-	(4,030)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2,291)	(1,233)
Прочие	(28,612)	-
	(325,660)	(292,413)

24. Налог на прибыль

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(19,667)	(16,473)
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц	(8,628)	(19,586)
Расходы по налогу на прибыль	(28,295)	(36,059)

В 2017 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2016: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2017	2016
Прибыль/(убыток) до налогообложения	109,069	51,925
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические доходы/(расходы) по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	(21,814)	(10,385)
Величина налога, исчисленная по доходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	(6,481)	(25,674)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(28,295)	(36,059)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

25. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе своей текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Банка вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

Будущие платежи по операционной аренде

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Банк выступает как арендатор:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Не более, чем 1 год	372	1,520
От 1 до 5 лет	-	1,252
	372	2,772

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера по номинальной стоимости включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "оведрафт"	146,155	162,303
	146,155	162,303
Гарантии выданные	134,649	162,954
	280,804	325,257

26. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, страновой, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
 финансовой отчетности



31

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждения согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений:

- Комитет по управлению рисками поддерживает эффективную систему управления рисками Банка, создаёт условия для надлежащего управления рисками и капиталом, информирует членов Совета директоров Банка о функционировании системы управления рисками, оценивает эффективность управления рисками и участвует в формировании системы риск-ориентированного внутреннего контроля Банка;
- Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики;
- Комитет по управлению активами и пассивами реализует принципы и стандарты управления активами и пассивами Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается банком в соответствии с положениями и инструкциями Центрального Банка РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений менеджмента, подтвержденный в случаях необходимости внешней доступной информацией. Для этих целей кредитный портфель банка делится на пять категорий, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита в связи с неспособностью или нежеланием заемщика выплатить свои кредитные обязательства, 100% вероятность потерь.

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Примечании 8.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества по классификации ЦБ РФ. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам займов как юридических, так и физических лиц.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, субъектом системы внутреннего контроля Банка, созданным по решению Совета директоров Банка по ходатайству Правления Банка, обладающим правом принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции. Комитет наделяется Советом директоров Банка полномочиями и ответственностью за формирование единой Кредитной политики Банка с учетом требования Банка России и качественного высокодоходного кредитного портфеля Банка.

Целью создания Комитета является координация и контроль за проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц, и индивидуальных предпринимателей, а также предоставления гарантий (поручительств) и финансирования под уступку денежного требования (факторинг), организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежемесячно согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе. Регулярно проводится мониторинг способности существующих заемщиков и потенциальных заемщиков производить выплаты основного долга и процентов по кредиту, и снижение лимитов кредитования, где требуется. Подверженность кредитному риску также управляется путем принятия залогов и поручительств в качестве гарантий по кредитам.

Анализ долговых бумаг и других активов не отличается от анализа заемщиков банка как описано выше и осуществляется с использованием той же методологии, несмотря на то, что не всегда доступна вся финансовая информация об эмитенте. Для этих целей департамент, ответственный за оценку рисков, использует дополнительные методы по оценке финансового состояния эмитента, основанные на базисном и техническом анализе рынка ценных бумаг. Данный департамент также использует данные о ликвидности и информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российской фондовой бирже и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Департамент также принимает во внимание оценку таких рейтинговых агентств как: Standard & Poor's, Moody's или Fitch. Никакие изменения, в цели, политике и процессах управления кредитным риском в 2017 году не вносились. Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	141,970	116,309
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	185,297	297,034
Малые и средние предприятия	329,962	431,945
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	657,229	845,288
Минус: Резерв на обесценение	(129,872)	(161,474)
Кредиты и авансы клиентам, чистые	527,357	683,814

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные обесцененные кредиты и авансы физическим и юридическим лицам на отчетные даты:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма кредита	Сумма резерва	Сумма кредита	Сумма резерва
Физические лица	141,970	(16,588)	116,309	(15,958)
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	185,297	(33,796)	245,000	(2,859)
Малые и средние предприятия	329,962	(79,488)	344,941	(10,669)
Итого	657,229	(129,872)	706,250	(29,486)

б) Просроченные, но не обесцененные кредиты

Кредиты и авансы, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года кредиты и авансы, просроченные, но не обесцененные отсутствовали.

Кредитный риск концентрации

На 31 декабря 2017 года Банк имел 30 заемщиков (2016: 25). По состоянию на 31 декабря 2017 года доля крупнейшего заемщика составляла 18.8% от всего кредитного портфеля (2016: 15,2%).

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



34

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Объемы в рублях	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Количество заемщиков	Всего задолженность	% от кредитного портфеля	Количество заемщиков	Всего задолженность	% от кредитного портфеля
Более 100,000	1	106,380	16,19%	1	128,434	18.78
От 50,001 до 100,000	2	140,800	21,42%	5	373,622	54.64
От 30,001 до 50,000	6	202,291	30,78%	2	66,101	9.67
От 10,000 до 30,000	9	154,258	23,47%	6	97,161	14.21
Менее 10,000	12	53,500	8,14%	11	18,496	2.70
Итого валовая сумма кредитов и авансов	30	657,229	100.00	25	683,814	100.00

Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов или залога. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов, кроме кредитов и авансов клиентам. Ниже приведен расчет максимального воздействия на кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 гг. Максимальная сумма прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2.

Отчет о финансовом положении за 2017 год (по странам) :

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	501,958	11,155	-	513,113
Обязательные резервы в ЦБ	112,432	-	-	112,432
Средства в других банках	2,618,256	-	-	2,618,256
Кредиты клиентам	527,357	-	-	527,357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,320	-	-	13,320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54,294	-	-	54,294
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22,232	-	-	22,232
Основные средства	525,171	-	-	525,171
Инвестиционная	-	-	-	-
Прочие активы	111,108	-	-	111,108
Итого активов	4,486,128	11,155	-	4,497,283

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства				
Счета клиентов	2,597,251	-	-	2,597,251
Выпущенные долговые ценные бумаги	190,345	-	-	190,345
Обязательства по производным	-	-	-	-
Отложенное налоговое	83,157	-	-	83,157
Прочие обязательства	55,926	-	-	55,926
Итого обязательства	2,926,679	-	-	2,926,679
Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017				
	1,559,449	11,155	-	1,570,604
Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016				
	1,541,305	6,470	(75,454)	1,472,321

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Итого
на 31 декабря 2017	280,804	-	280,804
на 31 декабря 2016	325,257	-	325,257

Подходы, используемые Банком для управления страновым риском, изложены в Положении Банка о порядке управления страновым риском, которое регулярно пересматривается и утверждается Советом Директоров. Положение о порядке управления страновым риском включает в себя следующее:

- Причины возникновения странового риска;
- Ответственность различных отделов и структурных подразделений, вовлеченных в процесс управления страновым риском;
- Порядок выявления, оценки и мониторинга странового риска;
- Методику оценки странового риска, включающую в себя систему индикаторов риска;
- Методику управления страновым риском, включая систему установления лимитов допустимого уровня риска;
- Методы минимизации странового риска;
- Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, связанных со страновым риском.

В процессе управления страновым риском принимают участие следующие структурные подразделения Банка:

- Совет Директоров; Директор по рискам (член Совета директоров);
- Правление;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление экономического анализа и риск-менеджмента;
- Руководители структурных подразделений Банка.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента не реже одного раза в квартал. Управление осуществляет сбор информации в сети Интернет, а также в СМИ о рейтингах стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's Investor's Service и Fitch IBCA).

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Особое внимание также уделяется различным индикаторам, характеризующим политическую и экономическую ситуацию в странах, резидентами которых являются контрагенты Банка. Помимо всего прочего эти индикаторы включают в себя следующее:

- Опасность национализации (конфискации или экспроприации) частных предприятий;
- Наличие внутренних политических беспорядков, гражданских войн и / или международных конфликтов;
- Значительный рост инфляции, девальвация национальной валюты / значительные колебания валютного курса;
- Нестабильность налоговой системы / дискриминационная для предприятий с иностранным капиталом налоговая политика;
- Ухудшение платежного баланса страны.

На основе анализа международных рейтингов Банк управляет валютным риском путем мониторинга индикаторов риска, указанных выше, все страны, резидентами которых являются контрагенты Банка, подразделяются на четыре основные категории по уровню странового риска:

Категория риска	Уровень риска %		Рейтинговые агентства		
			Standard & Poor's	Moody's Investor's Service	Fitch IBCA
1	Низкий	10%	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	Средний	20%	A, BBB	A, Baa	A, BBB
3	Повышенный	40%	BB, B, CCC, CC	Ba, B, Caa, Ca	BB, B, CCC, CC
4	Крайне высокий	60%	C, CD, D	C	C

На основании классификации стран по категориям уровня странового риска и сумм обязательств иностранных контрагентов перед Банком Управление экономического анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку итогового уровня странового риска для Банка в целом. Положением о порядке управления страновым риском установлены лимиты уровня странового риска, принимаемого на себя Банком:

- Оптимальный уровень странового риска (менее 10% от размера Капитала Банка);
- Предельно допустимый уровень риска (менее 10-20% от размера Капитала Банка);
- Крайне высокий уровень странового риска (более 20% от размера Капитала Банка).

Превышение предельно допустимого уровня странового риска является основанием для осуществления комплекса мер по минимизации указанного риска. В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся иностранных контрагентов;
- Осуществляет анализ влияния различных факторов странового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- На постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с целью выявления и предотвращения странового риска;
- Обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- Обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и иностранных государств, внутренним документам Банка.

Рыночный риск

Операции банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает при открытых валютных, процентных позициях банка, которые подвержены рыночным изменениям. Банк управляет рыночным риском посредством периодической оценки возможных потерь, которые могут возникнуть

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

в результате неблагоприятных рыночных условий и посредством установления лимитов, а также требования залога.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года - 31 декабря 2016 года, представлен в таблице ниже. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов.

31 декабря 2017	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(8,985)	(7,188)
20% снижение котировок ценных бумаг	(17,769)	(14,215)
40% снижение котировок ценных бумаг	(35,538)	(28,430)
10% рост котировок ценных бумаг	8,985	7,188
20% рост котировок ценных бумаг	17,769	14,215
40% рост котировок ценных бумаг	35,538	28,430
31 декабря 2016	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(4,880)	(3,904)
20% снижение котировок ценных бумаг	(9,760)	(7,808)
40% снижение котировок ценных бумаг	(19,520)	(15,616)
10% рост котировок ценных бумаг	4,870	3,904
20% рост котировок ценных бумаг	9,760	7,808
40% рост котировок ценных бумаг	19,520	15,616

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой номинированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям ЦБ РФ составляет 10% от собственного капитала.

Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно. Отчеты по валютной позиции Банка составляются и утверждаются Начальником Управления Расчетами. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства. Валютная позиция Банка также обсуждается Комитетом по управлению активам и пассивам, заседания которого проводятся ежемесячно. В состав комитета входят представители Руководства и прочих ключевых отделов Банка.

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Банк предпринимает конкретные действия, чтобы валютный риск был минимальным, например, Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке. Банк также принимает во внимание последствия от колебаний курсов основных иностранных валют на его финансовые позиции и денежные потоки. Комитет устанавливает лимиты допустимого валютного риска как на кредиты овернайт, так и дневные позиции, которые ежедневно контролируются. Данные лимиты также проверяются на соответствие требованиям Банка России.

Валютная позиция финансовых денежных активов и обязательств Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства и эквиваленты	148,171	177,768	167,579	19,597	513,115
Обязательные резервы в ЦБ РФ	112,432	-	-	-	112,432
Средства в других банках	2,312,594	305,662	-	-	2,618,256
Кредиты и авансы клиентам	465,456	52,086	9,815	-	527,357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,320	-	-	-	13,320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54,294	-	-	-	54,294
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22,232	-	-	-	22,232
Основные средства	525,171	-	-	-	525,171
Прочие активы	40,624	70,484	-	-	111,108
Итого активов	3,924,294	606,000	177,394	19,597	4,497,283
Обязательства					
Средства клиентов	1,563,590	798,282	200,371	35,008	2,597,251
Выпущенные долговые	190,345	-	-	-	190,345
Отложенное налоговое обязательство	83,157	-	-	-	83,157
Прочие обязательства	55,926	-	-	-	55,926
Итого обязательств	2,893,018	798,282	200,371	35,008	2,926,679
Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года	1,031,276	(192,282)	(22,977)	(15,411)	1,570,604
Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года	1,449,023	2,525	47,199	(26,426)	1,472,321

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



39

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
на 31 декабря 2017 года	280,351	453			280,804
на 31 декабря 2016 года	313,570	11,687	-	-	325,257

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к доллару США и Евро в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках. Анализ чувствительности рассчитанный на отчетную дату показал отсутствие существенного влияния колебания курса рубля на финансовые показатели Банка.

	2017			2016	
	Влияние на Прибыль до налогообложения	Капитал		Влияние на Прибыль до налогообложения	Капитал
Доллары США			Доллары США		
10% увеличение	19,228	15,382	10% увеличение	253	202
20% увеличение	38,456	30,765	20% увеличение	505	404
40% увеличение	76,913	61,530	40% увеличение	1,010	808
10% уменьшение	(19,228)	(15,382)	10% уменьшение	(253)	(202)
20% уменьшение	(38,456)	(30,765)	20% уменьшение	(505)	(505)
40% уменьшение	(76,913)	(61,530)	40% уменьшение	(1,010)	(1,010)
ЕВРО			ЕВРО		
10% увеличение	2,298	1,838	10% увеличение	4,720	3,776
20% увеличение	4,596	3,677	20% увеличение	9,440	7,552
40% увеличение	9,191	7,353	40% увеличение	18,880	15,104
10% уменьшение	(2,298)	(1,838)	10% уменьшение	(4,720)	(3,776)
20% уменьшение	(4,596)	(3,677)	20% уменьшение	(9,440)	(7,552)
40% уменьшение	(9,191)	(7,353)	40% уменьшение	(18,880)	(15,104)

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Риск ликвидности

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и краткосрочные вложения, и таким образом не имеют определенного срока гашения.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

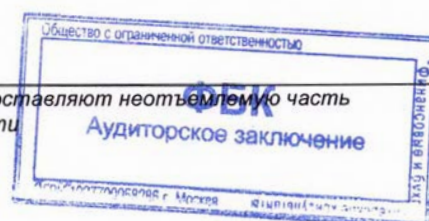
	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	33,4%	42,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	127,7%	112,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	9,9%	7,0%

Отдел бухгалтерской отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Управлением активно-пассивных операций Банка.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками)
- Котируемые корпоративные облигации
- Кредиты и авансы клиентам

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам и активам, удерживаемым для управления ликвидностью по состоянию на 31 декабря 2017 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются, и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев в	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1,743,550	386,783	267,021	199,897	-	2,597,251
Выпущенные долговые ценные бумаги	190,345	-	-	-	-	190,345
Прочие	55,928	-	-	-	-	55,928
Итого	1,989,821	386,783	267,021	199,897	-	2,843,522
Условные обязательства	280,804	-	-	-	-	280,804
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,938,844	435,820	309,900	120,079	-	3,804,643

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1,937,279	176,314	267,021	707	-	2,381,321
Выпущенные долговые ценные бумаги	80,181	-	-	-	-	80,181
Прочие обязательства	47,897	-	-	-	-	47,897
Итого обязательств	2,065,357	176,314	267,021	707	-	2,509,399
Условные обязательства	190,446	-	40,841	93,970	-	325,257
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,823,950	59,597	257,792	359,021	20,691	3,521,051

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года.

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Риск процентной ставки

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

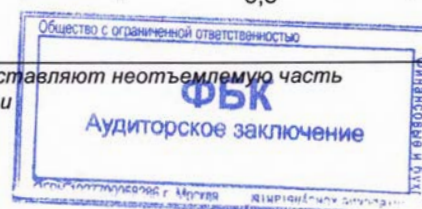
Фактически Банк может изменять процентные ставки практически по большинству процентных активов в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств, в соответствии с изменением ситуации на рынке. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с принятием долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой.

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Ностро счета	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,07	-	-	8,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	9,7	-	-	9,7	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,3	5,4	20,5	18,1	8,3	6,5
Процентные обязательства						
Средства клиентов	6,7	1,9	0,1	8,6	1,3	0,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,5	-	-	6,5	-	-

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате недостатков функционирования внутренней системы контроля и ошибок в обработке информации, а также возникающий в результате ошибок или намеренных неправомерных действий персонала или форс-мажорных обстоятельств.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка на ежеквартальной основе и ежегодно на собрании Совета Директоров.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые создаются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017					
	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты клиентам					
На начало года	-	-			
Выдано в течение года	-	-	186	186	186
Погашено в течение года	-	-			
На конец года	-	-	186	186	186
Резерв под обесценение					
На начало года	-	-	-	-	-
Изменение в течение года	-	-	-	-	-
На конец года	-	-	-	-	-
Средства клиентов					
На начало года	145,261	131,411	133	276,805	2,694,452
Привлечено в течение года	1,613,524	723,383	160,280	2,497,187	Н.п.
Погашено в течение года	(1,731,678)	(743,291)	(160,375)	(2,635,344)	Н.п.
На конец года	27,107	111,503	38	138,648	2,694,452
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам	-	-	8	8	16
Процентные расходы по средствам клиентов	-	-	-	-	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой)	-	-	-	-	-
Заработная плата	(13,154)	-	-	(13,154)	(13,154)

На 31 декабря 2017 года гарантии, полученные от связанных сторон, составили 0 (31 декабря 2016 года: 44,885)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходов и расходах на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2016				
	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты клиентам					
На начало года	-	-	19,000	19,000	19,000
Выдано в течение года	-	-	-	-	-
Погашено в течение года	-	-	(19,000)	(19,000)	(19,000)
На конец года	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение					
На начало года	-	-	(1,059)	(1,059)	(1,059)
Изменение в течение года	-	-	1,059	1,059	1,059
На конец года	-	-	-	-	-
Средства клиентов					
На начало года	145,261	131,411	133	276,805	2,694,452
Привлечено в течение года	1,613,524	723,383	160,280	2,497,187	Н.п.
Погашено в течение года	(1,731,678)	(743,291)	(160,375)	(2,635,344)	Н.п.
На конец года	27,107	111,503	38	138,648	2,372,057
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам	-	-	3,003	3,003	325,659
Процентные расходы по средствам клиентов	(2,067)	(3,964)	-	(6,031)	(32,410)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой)	(549)	-	-	(549)	(27,735)
Заработная плата	(12,974)	-	-	(12,974)	(160,169)

На 31 декабря 2016 года гарантии, полученные от связанных сторон, составили 44,885 (31 декабря 2015 года: 80,390)

Общий размер вознаграждения, выплаченного 10 членам ключевого управленческого персонала Банка (включая страховые взносы) в 2017 году, составляет 12,974 (2016: 10 членам ключевого управленческого персонала в сумме 23,241) или 8.1 % (2015: 12.0%) от суммы выплат всем работникам Банка (включая страховые взносы).

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности



АО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 8% от активов, скорректированных на факторы риска (2016: 8%). Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение этого, так и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 35.30% (31 декабря 2016: 34.82%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.


В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

29. События после отчетной даты

Информация о событиях после отчетной даты в настоящей финансовой отчетности раскрыты в полном объеме.


К.В.Крупский
Председатель Правления
27 апреля 2018 года


Е.А. Меньшова
Главный бухгалтер

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть
финансовой отчетности



.47



Всего пронумеровано и сброшюровано

55 (подпись) листов

Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

ФБК

