

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Банк «Развитие-Столица» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в соответствии с законодательством Российской Федерации 3 августа 1994 года как ТОО КБ «ВИЗАВИ». В 2007 году Банк был переименован в ОАО Банк «Развитие-Столица». 27 апреля 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации изменений в Уставе Банка с новым наименованием: новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Банк «Развитие-Столица»; новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО Банк «Развитие-Столица».

Банк ведёт свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами № 3013, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») 07 мая 2015 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Начиная с 26 ноября 2008 года, Банк является участником государственной программы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по адресу: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 15.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

Акционеры	За 31 декабря 2017 и 2016 годов	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Терегулов Рустем Маратович	39,01%	585 090
«Софтсервис-Р» ООО	20,00%	299 970
Харитоновна Татьяна Андреевна	19,66%	294 970
«СПЕКТР-2001» ООО	19,33%	289 970
Прочие	2,00%	30 000
Итого	100,00%	1 500 000

Банк находится под фактическим контролем Терегулова Р.М.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов 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&Poore 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».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку по справедливой стоимости торговых ценных бумаг.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по финансовой аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для дебиторской задолженности по финансовой аренде и торговой дебиторской задолженности.

• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся с 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 клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (2016: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях и в клиринговых организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Банке России и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прибылей и убытков как операционные доходы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную процентную ставку с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Банк может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Банк классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Банка не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая НДС, другие налоги и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков. Основные средства Банка представляют собой сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены значения используемых годовых ставок:

	Годы
Здания	30
Компьютерное и прочее оборудование	5-20
Транспортные средства	4
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в составе прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, субординированные займы. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе о прибыли и убытка.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом гиперинфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, его собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются в каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращения в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в составе прибылей и убытков по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов. Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк может выплачивать вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в составе прибылей и убытков в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в составе прибылей и убытков.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переклассификации сравнительных данных

В сравнительных данных по состоянию за 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату, были сделаны определенные переклассификации данных для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или капитал.

Статья отчета о финансовом положении	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Прочие активы	116 565	34 330	(82 235)
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	-	82 235	82 235

Статья отчета о совокупном доходе	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Процентные расходы – Средства клиентов	190 923	-	(190 923)
Процентные расходы – Вклады физических лиц	-	185 426	185 426
Процентные расходы – Депозиты юридических лиц	-	5 497	5 497
Чистые комиссионные доходы	42 452	-	(42 452)
Комиссионные доходы	-	78 438	78 438
Комиссионные расходы	-	(35 986)	(35 986)
Прочие доходы	30 956	14 357	(16 599)
Изменение резервов под обесценение прочих активов	-	16 599	16 599

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
<i>Наличные средства</i>	184 279	847 143
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	167 252	225 634
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	30 680	41 069
<i>Корреспондентские счета в банках-нерезидентах</i>	249 135	782 513
<i>Срочные депозиты в ЦБ РФ</i>	400 148	-
<i>Договора обратной продажи ("обратное репо") с финансовыми учреждениями</i>	1 152 477	-
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	301 627	201 201
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	2 485 598	2 097 560

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование.

Остатки на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

По состоянию за 31 декабря 2017 года договора обратной продажи ("обратное репо") с финансовыми учреждениями представляют собой ссуды со сроком погашения до 90 дней, предоставленные по соглашениям "обратного репо" под залог государственных облигаций внешнего облигационного займа РФ справедливой стоимостью 1 278 296 тыс. руб. (2016: не было). Стороной сделки выступает НКО НКЦ (АО).

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства, отраженные по статье прочие размещения в финансовых учреждениях, в сумме 301 627 тыс. руб. представляют собой средства на счетах в клиринговой организации, которая является основным контрагентом Банка по операциям с иностранной валютой (2016: 196 726 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2017	2016
<i>Неденежная инвестиционная деятельность</i>		
<i>Приобретение недвижимого имущества, полученного по договорам отступного</i>	173 011	60 275
<i>Погашение проблемных кредитов неденежными активами</i>	(91 358)	(60 275)
<i>Погашение наращенных комиссионных доходов</i>	(18 920)	-
<i>Погашение наращенных процентных доходов</i>	(62 733)	-

6. Торговые ценные бумаги

	2017	2016
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	1 450 271	1 409 476
Корпоративные акции	-	35 690
Итого торговые ценные бумаги	1 450 271	1 445 166

По состоянию за 31 декабря 2017 г. корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные международными компаниями. Еврооблигации, номинированные в евро и в долларах США, имеют срок погашения с мая 2019 года по сентябрь 2024 года (2016: с декабря 2018 года по октябрь 2022 года) и ставку купона от 3,8% до 8,25%. (2016: от 3,8% до 8,3%).

По состоянию за 31 декабря 2016 г. корпоративные акции представляли собой обыкновенные акции крупнейших российских компаний.

7. Кредиты клиентам

	2017	2016
Коммерческое кредитование	9 601 879	9 972 130
Кредитование физических лиц	2 080 134	2 149 427
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	11 682 013	12 121 557
Резерв под обесценение кредитов	(4 594 409)	(3 620 150)
Итого кредитов клиентам	7 087 604	8 501 407

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Коммерческое кредитование	Кредитование физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	2 224 604	860 942	3 085 546
Отчисления в резерв в течение года	805 744	27 838	833 582
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(232 144)	(66 834)	(298 978)
Остаток за 31 декабря 2016 года	2 798 204	821 946	3 620 150
Отчисления/(Восстановление) резерва в течение года	1 220 732	(105 544)	1 115 188
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(140 929)	-	(140 929)
Остаток за 31 декабря 2017 года	3 878 007	716 402	4 594 409

По состоянию за 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 9 357 214 тыс. руб., что составляет 80% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 8 929 112 тыс. руб. или 74%).

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 230 000 тыс. руб. (2016: 280 000 тыс. руб.). По этим кредитам был создан резерв в размере 3 708 176 тыс. руб. (2016: 2 766 345 тыс. руб.).

8. Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного

	2017	2016
Остаток на 1 января	82 235	21 960
Поступления за год	173 011	60 275
Выбытия за год	(84 731)	-
Остаток за 31 декабря	170 515	82 235

Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного, представляет собой земельные участки и помещения, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенные для продажи.

Оценка недвижимого имущества, полученного по договорам отступного, по состоянию за 31 декабря 2017 года выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сравнительным объектам недвижимости. В результате оценки по состоянию за 31 декабря 2017 года обесценение не выявлено. Возмещаемая стоимость составила 205 700 тыс. руб.

Банк утвердил план продажи данных объектов и разместил предложения о продаже на специализированных интернет-сайтах. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2018 года.

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Компьютер- ное и прочее оборудование	Транспорт- ные средства	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	135	2 643	2 675	15 406	20 859
Стоимость					
Остаток на 1 января 2017 г.	421	27 716	5 312	36 499	69 948
Поступления за год	-	401	-	-	401
Выбытия за год	-	(5 754)	(1 568)	-	(7 322)
Остаток за 31 декабря 2017 г.	421	22 363	3 744	36 499	63 027
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 г.	(286)	(25 073)	(2 637)	(21 093)	(49 089)
Амортизационные отчисления за год	(14)	(1 015)	(778)	(2 518)	(4 325)
Списание амортизации при выбытии	-	5 754	-	1 533	7 287
Остаток за 31 декабря 2017 г.	(300)	(20 334)	(3 415)	(22 078)	(46 127)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	121	2 029	329	14 421	16 900

9. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	147	3 510	373	18 061	22 091
Стоимость					
Остаток на 1 января 2016 г.	421	28 423	2 368	36 499	67 711
Поступления за год	-	-	2 944	-	2 944
Выбытия за год	-	(707)	-	-	(707)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	421	27 716	5 312	36 499	69 948
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 г.	(274)	(24 913)	(1 995)	(18 438)	(45 620)
Амортизационные отчисления за год	(12)	(867)	(642)	(2 655)	(4 176)
Списание амортизации при выбытии	-	707	-	-	707
Остаток за 31 декабря 2016 г.	(286)	(25 073)	(2 637)	(21 093)	(49 089)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	135	2 643	2 675	15 406	20 859

По состоянию за 31 декабря 2017 года основные средства стоимостью 18 131 тыс. руб. (2016: 25 518 тыс. руб.) были полностью амортизированы, но по-прежнему используются.

10. Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение, а также вложениями в товарный знак Банка.

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	23 956	23 956
Стоимость		
Остаток на 1 января 2017 г.	24 892	24 892
Поступления за год	13	13
Остаток за 31 декабря 2017 г.	24 905	24 905
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2017 г.	(936)	(936)
Амортизационные отчисления за год	(733)	(733)
Остаток за 31 декабря 2017 г.	(1 669)	(1 669)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	23 236	23 236

10. Нематериальные активы (продолжение)

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	20 274	20 274
Стоимость		
Остаток на 1 января 2016 г.	20 406	20 406
Поступления за год	4 486	4 486
Остаток за 31 декабря 2016 г.	24 892	24 892
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2016 г.	(132)	(132)
Амортизационные отчисления за год	(804)	(804)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	(936)	(936)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	23 956	23 956

11. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	3 354	7 043
Прочие незавершенные расчеты	191	-
Справедливая стоимость срочных сделок	33	24 511
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 567)	(6 065)
Итого прочих финансовых активов	2 011	25 489
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	2 838	6 511
Расходы будущих периодов	1 089	1 318
Авансовые платежи по операционным налогам	330	865
Прочее	-	147
Итого прочих нефинансовых активов	4 257	8 841
Итого прочих активов	6 268	34 330

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	6 065	22 664
Отчисления в резерв в течение года	(4 469)	(16 599)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(29)	-
Остаток за 31 декабря	1 567	6 065

12. Средства кредитных организаций

	2017	2016
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	141 305	64 031
<i>Срочные кредиты других банков</i>	260 000	384 792
<i>Итого средств кредитных организаций</i>	401 305	448 823

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком был привлечен кредит от одного российского банка в размере 260 000 тыс. руб., номинированный в рублях, со сроком погашения в январе 2018 года, с процентной ставкой 10% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком были привлечены средства в виде кредитов от трех российских банков, в размере 384 792 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в январе 2017 года, с процентными ставками 10% годовых.

13. Средства клиентов

	2017	2016
<i>Частные компании:</i>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	2 313 716	2 081 063
<i>-Срочные депозиты</i>	46 105	45 936
<i>Физические лица:</i>		
<i>-Текущие счета/счета до востребования</i>	156 688	180 441
<i>-Срочные вклады</i>	1 026 917	2 094 448
<i>Итого средств клиентов</i>	3 543 426	4 401 888

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 1 864 203 тыс. руб. или 53% (31 декабря 2016 года: 2 005 949 тыс. руб. или 46%) приходились на десять крупнейших клиентов.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать средства физических лиц по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
<i>Векселя, срок погашения которых не наступил</i>	280 426	254 290
<i>Векселя с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению</i>	30 150	202 323
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	310 576	456 613

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

В течение 2017 и 2016 годов выпущенные векселя имели срок погашения до 1 года.

15. Прочие обязательства

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 264	-
Справедливая стоимость срочных сделок	1 972	4 259
Кредиторская задолженность по закрытым счетам	519	-
Итого прочих финансовых обязательств	6 755	4 259
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	10 233	-
Доходы будущих периодов	3 218	-
Операционные налоги к уплате	2 526	3 587
Наращенные операционные расходы	1 350	3 105
Авансы, полученные по расчетно-кассовому обслуживанию	1 272	-
Расчеты с персоналом	98	9 174
Прочее	-	2 429
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 697	18 295
Итого прочих обязательств	25 452	22 554

16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2017 и 2016 годов			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1 500 000	1 500 000	3 053 865
Итого уставный капитал	1 500 000	1 500 000	3 053 865

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Банк формирует резервный фонд по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	32 741	39 472
Осуществление переводов денежных средств	25 602	29 990
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	12 035	8 869
Операции с валютными ценностями	80	104
Прочее	1 249	3
Итого комиссионных доходов	71 707	78 438
Комиссионные расходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	19 926	23 382
Операции с валютными ценностями	6 959	7 113
Услуги по переводам денежных средств	3 861	4 738
Прочее	895	753
Итого комиссионных расходов	31 641	35 986
Чистые комиссионные доходы	40 066	42 452

18. Прочие операционные доходы и расходы

	2017	2016
Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка	11 055	4 297
Доходы от аренды	3 469	4 295
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	3 348	3 568
Доходы от операций с депозитами клиентов	3 325	215
Дивидендный доход	240	1 976
Расходы от уступки прав требования по кредитным договорам	(368)	-
Прочее	42	6
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	21 111	14 357

19. Прочие операционные расходы

	2017	2016
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	33 547	21 750
<i>Расходы от выбытия недвижимого имущества, полученного по договорам отступного</i>	16 575	-
<i>Операционная аренда</i>	16 138	9 506
<i>Связь</i>	11 284	11 582
<i>Административные расходы</i>	10 096	16 851
<i>Операционные налоги</i>	9 501	8 902
<i>Профессиональные услуги</i>	6 056	627
<i>Охрана</i>	5 190	5 595
<i>Расходы от выбытия материальных запасов</i>	3 515	-
<i>Ремонт и обслуживание</i>	1 204	4 160
<i>Прочее</i>	2 273	36 625
<i>Итого прочих операционных расходов</i>	115 379	115 598

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
<i>Текущий налог на прибыль</i>	31 943	3 505
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	(3 907)	-
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(38 198)	11 957
<i>(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год</i>	(10 162)	15 462

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017	2016
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	89 930	96 792
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	17 986	19 358
<i>Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы</i>	(3 907)	-
<i>Расходы, не уменьшающие налоговую базу</i>	948	-
<i>Прочие невременные разницы</i>	(25 189)	(3 896)
<i>(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год</i>	(10 162)	15 462

20. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	Изме- нение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
-Восстановление безнадежных долгов в налоговом учете	7 567	7 567	-
-Справедливая стоимость торговых ценных бумаг	7 409	7 409	-
-Начисленные процентные доходы	5 411	5 411	-
-Основные средства	3 085	1 202	1 883
-Начисленные непроцентные расходы	2 047	2 047	-
-Справедливая стоимость срочных сделок	394	394	-
-Резерв под обесценение прочих активов	313	313	-
-Переоценка собственных векселей, номинированных в иностранной валюте	-	(5 057)	5 057
Общая сумма отложенного налогового актива	26 226	19 286	6 940
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
-Резерв под обесценение финансовых активов	784 056	31 596	752 460
-Кредиты клиентам	19 441	19 441	-
-Переоценка собственных векселей, номинированных в иностранной валюте	1 892	1 892	-
-Справедливая стоимость срочных сделок	7	7	-
-Справедливая стоимость торговых ценных бумаг	-	(71 848)	71 848
Общая сумма отложенного налогового обязательства	805 396	(18 912)	824 308
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(779 170)	38 198	(817 368)
в том числе:			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(779 170)	38 198	(817 368)

21. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке создана и действует система управления банковскими рисками. Управление рисками осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитным, рыночным, потери ликвидности) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным, правовым и репутационным рисками обеспечивает надлежащее соблюдение соответствующих внутренних регламентов и процедур.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию риска, выявление спектра рисков, присущих каждой операции;
- количественную и качественную оценку риска;
- планирование риска как составной части стратегии Банка;
- лимитирование рисков;
- осуществление мероприятий, направленных на поддержание допустимого уровня риска.

Комплексная система управления рисками и капиталом – это процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, сотрудниками Банка, контролируемый ЦБ РФ, направленный на выявление, оценку и контроль уровня рисков для получения разумных гарантий в достижении целей Банка. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление банковскими рисками, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении банковскими рисками:

Совет Директоров Банка:

- утверждает стратегию, систему и основные принципы по управлению банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценивает эффективность управления рисками;
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению рисками.

Правление Банка осуществляет деятельность, включающую в себя:

- обеспечение разработки, представления на утверждение Совету директоров Банка и реализации системы управления рисками;
- утверждение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, своевременный пересмотр и подготовку изменений в систему управления рисками в целях выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее рисков;

21. Управление рисками (продолжение)

- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение и утверждение положений и регламентов новых банковских операций и рисков, связанных с их внедрением;
- принятие решений о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам Банка – юридическим лицам;
- установление лимитов на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов;
- утверждение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

Управление по оценке рисков отвечает за координацию и централизацию управления значимыми и потенциальными рисками. В рамках, возложенных на подразделение функций, осуществляется:

- разработка внутренней нормативной базы, включающей положения и инструкции, порядки по управлению рисками;
- рассмотрение, прогнозирование и оценка уровня принимаемых рисков;
- информирование Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка об уровне банковских рисков;
- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;
- координация взаимодействия подразделений по вопросам управления рисками;
- составление отчетности о случаях реализации рисков.

Кредитный Комитет:

- осуществляет управление кредитным риском;
- утверждает индивидуальные лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями и в пределах совокупного лимита;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску;

Служба внутреннего контроля

- проводит оценку эффективности системы управления рисками, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- оценивает уровень регуляторного риска Банка.
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Распределение должностных обязанностей сотрудников Банка организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения. Мониторинг финансовых рисков осуществляется в соответствии с установленной Банком периодичностью проведения оценки основных видов рисков Банка, что дает возможность руководству Банка оперативно контролировать структуру баланса, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли, обязательные нормативы деятельности.

В целях выявления и оценки рисков разработано «Положение о системе оценки рисков, принимаемых АО Банк «Развитие-Столица» и организации системы контроля и управления рисками» и внутренние методики Банка по оценке рисков в разрезе воздействия каждого в отдельности.

21. Управление рисками (продолжение)

21.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков и применяются соответствующие процедуры для управления кредитным риском. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Управление кредитным риском в Банке основывается на утвержденной Кредитной политике. Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля, который является основой работы Банка по достижению корпоративных целей. Кредитная политика утверждается Советом директоров и является основным руководящим документом для органов управления и структурных подразделений Банка при осуществлении кредитных операций.

21. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Основные процедуры мониторинга - системы наблюдений за состоянием кредита, заемщика, залогодателя и/или поручителя в период от выдачи до полного возврата кредита и уплаты процентов и комиссий, с целью своевременного выявления изменений, их оценки, оценки кредитного риска, принятия предупредительных мер и устранения последствий негативных процессов и предусматривают:

- ежемесячный анализ текущего состояния кредита в соответствии с нормативными документами Банка России по определению категории качества;
- ежеквартальную оценку справедливой стоимости заложенного имущества;
- ежеквартальный (для кредитных организаций ежемесячный) анализ финансового состояния заемщиков, поручителей, залогодателей (юридических лиц) на основании официальной и/или промежуточной бухгалтерской отчетности;
- ежемесячный мониторинг финансового состояния заемщиков, залогодателей (физических лиц);
- выезд к Залогодателю;

Мониторинг выданных кредитов производится сотрудниками Кредитно-экономического управления Банка. На основании полученных данных сотрудники Кредитно-экономического управления составляют профессиональные суждения с обоснованием размера формируемого резерва по ссудной задолженности на каждую отчетную дату.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- необоснованные задержки в получении финансовой отчетности от заемщика;
- резкие изменения в планах деятельности, руководстве, существенные изменения долей и состава собственников заемщика;
- негативные тенденции на рынке;
- обращения заемщика об увеличении лимитов овердрафта;
- резкий рост незапланированных заимствований заемщика;
- прочие факторы (изменение экономической и политической ситуации и др.).

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются недвижимость, имущественные права на недвижимое имущество, транспортные средства, товарно-материальные ценности и оборудование компаний. В соответствии с принятой Кредитной политикой принимаемое в залог имущество, как правило, должно быть застраховано. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

21. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
<i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>	1 733 919	-	1 733 919	-	-	1 733 919
<i>Торговые ценные бумаги</i>	1 450 271	-	1 450 271	-	-	1 450 271
<i>Коммерческое кредитование</i>	1 712 822	7 889 057	9 601 879	(3 836 899)	(41 108)	5 723 872
<i>Кредитование физических лиц</i>	836 032	1 244 102	2 080 134	(705 574)	(10 828)	1 363 732
<i>Прочие финансовые активы</i>	33	3 545	3 578	(1 567)	-	2 011
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Гарантии выданные</i>	227 948	-	227 948	-	-	227 948
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	1 028 009	-	1 028 009	-	-	1 028 009
Итого	6 989 034	9 136 704	16 125 738	(4 544 040)	(51 936)	11 529 762

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>	1 024 783	-	-	1 024 783	-	-	1 024 783
<i>Торговые ценные бумаги</i>	1 409 476	-	-	1 409 476	-	-	1 409 476
<i>Коммерческое кредитование</i>	5 473 288	-	4 498 842	9 972 130	(1 779 847)	(1 018 357)	7 173 926
<i>Кредитование физических лиц</i>	353 053	57 083	1 739 291	2 149 427	(604 498)	(217 448)	1 327 481
<i>Прочие финансовые активы</i>	24 511	-	7 043	31 554	(6 065)	-	25 489
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Гарантии выданные</i>	465 397	-	-	465 397	-	-	465 397
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	1 613 805	-	-	1 613 805	-	-	1 613 805
Итого	10 364 313	57 083	6 245 176	16 666 572	(2 390 410)	(1 235 805)	13 040 357

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних методик и систем оценки следующим образом:

21. Управление рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Коммерческое кредитование	-	255 000	1 457 822	3 209 872	860 614	1 402 802
Кредитование физических лиц	37 707	315 045	483 280	-	-	353 053
Итого	37 707	570 045	1 941 102	3 209 872	860 614	1 755 855

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 60 дней	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 60 дней
Коммерческое кредитование	-	-	-	-
Кредитование физических лиц	-	-	44 989	12 094
Итого	-	-	44 989	12 094

По состоянию за 31 декабря 2017 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение коммерческих кредитов на 1 239 173 тыс. руб. и в резерв под обесценение кредитов физических лиц на сумму 573 175 тыс. руб. Данные кредиты были обеспечены залогом недвижимости.

Взысканные активы, учтенные на балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов, классифицированы в статью «Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного» (см. Примечание 8).

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню. Вложения в долговые обязательства в отчетном периоде не осуществлялись. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

За 31 декабря 2017 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	249 087	21	20 867	-	1 463 944	1 733 919
Торговые ценные бумаги	-	268 999	1 061 989	119 283	-	1 450 271
Итого	249 087	269 020	1 082 856	119 283	1 463 944	3 184 190

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

АО Банк «Развитие-Столица»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***21. Управление рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>Промышлен- ность</i>	<i>Сельское хозяйство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>	1 733 919	-	-	-	-	-	-	-	1 733 919
<i>Торговые ценные бумаги</i>	316 502	-	-	880 711	-	-	253 058	-	1 450 271
<i>Коммерческое кредитование</i>	-	5 430 501	253 760	-	12 250	-	27 361	-	5 723 872
<i>Кредитование физических лиц</i>	-	-	-	-	-	-	-	1 363 732	1 363 732
<i>Прочие финансовые активы</i>	2 011	-	-	-	-	-	-	-	2 011
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
<i>Гарантии выданные</i>	-	-	-	-	-	165 908	62 040	-	227 948
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	-	-	-	-	-	1 024 093	-	3 916	1 028 009
Итого	2 052 432	5 430 501	253 760	880 711	12 250	1 190 001	62 040	1 367 648	11 529 762

АО Банк «Развитие-Столица»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Финансовая деятельность	Операции с недвижимостью	Добыча полезных ископаемых	Промышленность	Сельское хозяйство	Торговля	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	1 024 783	-	-	-	-	-	-	-	1 024 783
Торговые ценные бумаги	525 380	-	-	884 096	-	-	-	-	1 409 476
Коммерческое кредитование	-	6 639 175	277 579	-	42 914	194 167	20 091	-	7 173 926
Кредитование физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	1 327 481	1 327 481
Прочие финансовые активы	25 489	-	-	-	-	-	-	-	25 489
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	456 897	8 500	-	465 397
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	-	-	-	-	-	1 609 349	-	4 456	1 613 805
Итого	1 575 652	6 639 175	277 579	884 096	42 914	2 260 413	28 591	1 331 937	13 040 357

АО Банк «Развитие-Столица»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 236 463	249 135	-	2 485 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	41 652	-	-	41 652
Торговые ценные бумаги	-	1 450 271	-	1 450 271
Кредиты клиентам	4 211 460	-	2 876 144	7 087 604
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120	-	-	120
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	170 515	-	-	170 515
Основные средства	16 900	-	-	16 900
Нематериальные активы	23 236	-	-	23 236
Прочие активы	6 268	-	-	6 268
Итого активов	6 706 614	1 699 406	2 876 144	11 282 164
Обязательства				
Средства кредитных организаций	401 305	-	-	401 305
Средства клиентов	3 165 474	1 232	376 720	3 543 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	310 576	-	-	310 576
Прочие обязательства	25 452	-	-	25 452
Текущие налоговые обязательства	11 437	-	-	11 437
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	779 170	-	-	779 170
Итого обязательств	4 693 414	1 232	376 720	5 071 366
Чистая балансовая позиция	2 013 200	1 698 174	2 499 424	6 210 798

АО Банк «Развитие-Столица»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 315 047	782 513	-	2 097 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48 544	-	-	48 544
Торговые ценные бумаги	35 690	1 409 476	-	1 445 166
Кредиты клиентам	5 843 826	-	2 657 581	8 501 407
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120	-	-	120
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	82 235	-	-	82 235
Основные средства	20 859	-	-	20 859
Нематериальные активы	23 956	-	-	23 956
Текущие налоговые активы	3 775	-	-	3 775
Прочие активы	34 330	-	-	34 330
Итого активов	7 408 382	2 191 989	2 657 581	12 257 952
Обязательства				
Средства кредитных организаций	448 823	-	-	448 823
Средства клиентов	4 146 516	61 360	194 012	4 401 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	456 613	-	-	456 613
Прочие обязательства	22 554	-	-	22 554
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	817 368	-	-	817 368
Итого обязательств	5 891 874	61 360	194 012	6 147 246
Чистая балансовая позиция	1 516 508	2 130 629	2 463 569	6 110 706

Активы и обязательства в разрезе географических сегментов классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, инвестиционное имущество, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и основные средства классифицировались в соответствии со страной фактического нахождения.

21.2 Риск ликвидности

Ликвидность — это способность Банка в любой момент времени удовлетворить все взятые на себя обязательства, то есть ответить по первому требованию всем кредиторам и вкладчикам. Риск потери ликвидности — риск невыполнения Банком взятых на себя обязательств. Банк считается ликвидным, если он имеет доступ к средствам, которые могут быть привлечены по разумной цене и именно в тот момент, когда они необходимы, т.е. Банк, либо располагает необходимой суммой ликвидных средств, либо может быстро их получить с помощью займов или продажи активов.

Банк проводит анализ состояния ликвидности по позициям в иностранной валюте/ или в рублях путем формирования отчета по всем позициям Банка, выраженных в иностранных валютах и в рублях, которыми оперирует Банк и проводит анализ с использованием сценариев стресс-тестирования, таких как досрочное снятие депозитов или использование кредитных линий.

Управление ликвидностью — поддержание такого соотношения между пассивами/активами с разной степенью ликвидности, которое обеспечивает ее уровень, достаточный для выполнения Банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для его прибыльности.

21. Управление рисками (продолжение)

Система управления риском потери ликвидности ориентирована на требования Банка России о соблюдении установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для отслеживания рисков в Банке создана специальная система ежедневного контроля за размещением средств в активах Банка и выполнением нормативов. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные нормативы ликвидности. По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года эти соотношения составляли:

	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение (в процентах)</i>	
		<i>2017</i>	<i>2016</i>
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	Мин. 15,0	97,8	312,7
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50,0	291,6	339,1
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120,0	33,9	52,6

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Суммы, представленные в Таблице, отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как включают также будущие процентные выплаты.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства кредитных организаций</i>	402 445	-	-	-	402 445
<i>Средства клиентов</i>	2 617 250	752 997	189 805	-	3 560 052
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	53 697	25 374	233 847	-	312 918
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	6 755	-	-	-	6 755
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	3 080 147	778 371	423 652	-	4 282 170
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	1 028 009	-	-	-	1 028 009
<i>Гарантии выданные</i>	227 948	-	-	-	227 948

21. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства кредитных организаций</i>	64 031	384 792	-	-	448 823
<i>Средства клиентов</i>	2 261 504	1 506 641	522 377	146 226	4 436 748
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	202 323	95 309	158 981	-	456 613
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	4 259	-	-	-	4 259
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2 532 117	1 986 742	681 358	146 226	5 346 443
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	1 613 805	-	-	-	1 613 805
<i>Гарантии выданные</i>	465 397	-	-	-	465 397

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Для управления риском потери ликвидности Банком проводится анализ активов и обязательств по срокам, который позволяет Банку управлять своими обязательствами, прогнозировать и менять структуру активов и пассивов в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, проводить взвешенную политику в области аккумулирования ресурсов.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Банк обладает отрицательным разрывом ликвидности на сроках до одного года. Однако с учетом исторических данных о минимальных устойчивых остатках по клиентским счетам Банк обладает избытком ликвидности как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе. Данные минимальные устойчивые остатки представляют собой средства, привлеченные от физических лиц, являющихся связанными сторонами Банка либо надежными контрагентами, которые имеют открытые счета в Банке на протяжении нескольких лет.

АО Банк «Развитие-Столица»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***21. Управление рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>До востребо- вания и до 30 дней</i>	<i>31-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Свыше года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 485 598	-	-	-	-	2 485 598
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	41 652	41 652
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	-	-	1 450 271	-	1 450 271
<i>Кредиты клиентам</i>	267	266 581	1 145 974	5 635 954	38 828	7 087 604
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	120	-	-	-	-	120
<i>Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного</i>	-	-	170 515	-	-	170 515
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	16 900	16 900
<i>Нематериальные активы</i>	-	-	-	-	23 236	23 236
<i>Прочие активы</i>	6 268	-	-	-	-	6 268
<i>Итого активов</i>	2 492 253	266 581	1 316 489	7 086 225	120 616	11 282 164
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства кредитных организаций</i>	401 305	-	-	-	-	401 305
<i>Средства клиентов</i>	2 616 937	743 835	182 654	-	-	3 543 426
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	53 653	25 178	231 745	-	-	310 576
<i>Прочие обязательства</i>	25 452	-	-	-	-	25 452
<i>Текущие налоговые обязательства</i>	-	11 437	-	-	-	11 437
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	779 170	779 170
<i>Итого обязательств</i>	3 097 347	780 450	414 399	-	779 170	5 071 366
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	(605 094)	(513 869)	902 090	7 086 225	(658 554)	6 210 798
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	(605 094)	(1 118 963)	(216 873)	6 869 352	6 210 798	

АО Банк «Развитие-Столица»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	До востребо- вания и до 30 дней	31-180 дней	181-365 дней	Свыше года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 097 560	-	-	-	-	2 097 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	48 544	48 544
Торговые ценные бумаги	36 120	-	-	1 409 046	-	1 445 166
Кредиты клиентам	44 847	367 939	729 247	7 352 683	6 691	8 501 407
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120	-	-	-	-	120
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	-	-	82 235	-	-	82 235
Основные средства	-	-	-	-	20 859	20 859
Нематериальные активы	-	23 956	-	-	-	23 956
Текущие налоговые активы	-	3 775	-	-	-	3 775
Прочие активы	34 330	-	-	-	-	34 330
Итого активов	2 212 977	395 670	811 482	8 761 729	76 094	12 257 952
Обязательства						
Средства кредитных организаций	448 823	-	-	-	-	448 823
Средства клиентов	2 261 504	1 492 181	508 787	139 416	-	4 401 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	227 986	72 662	155 965	-	-	456 613
Прочие обязательства	22 554	-	-	-	-	22 554
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	817 368	817 368
Итого обязательств	2 960 867	1 564 843	664 752	139 416	817 368	6 147 246
Чистый разрыв ликвидности	(747 890)	(1 169 173)	146 730	8 622 313	(741 274)	6 110 706
Совокупный разрыв ликвидности	(747 890)	(1 917 063)	(1 770 333)	6 851 980	6 110 706	

21.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Совет директоров Банка устанавливает уровни принимаемого риска и контролирует их соблюдение, однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

21. Управление рисками (продолжение)

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, а также при досрочной выплате основной суммы долга. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

Управление процентным риском предполагает решение задачи максимизации процентной маржи в течение цикла изменения процентных ставок. Управление процентным риском предполагает:

- поддерживать диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам экономики портфель активов, стремясь к обеспечению его высокой ликвидности, максимально балансировать активы и пассивы по срокам погашения;
- к каждому этапу цикла процентных ставок применять соответствующую стратегию управления активами и пассивами банка (например, на этапе низких процентных ставок при ожидании их роста целесообразно увеличивать сроки заимствования средств, сокращать объем кредитов с фиксированными процентными ставками, сокращать сроки инвестиций, привлекать долгосрочные займы).

Для хеджирования процентного риска могут также использоваться следующие виды срочных контрактов: процентные фьючерсы, процентные опционы, кредитные опционы, процентные свопы.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2017 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Депозит в ЦБ РФ	400 000	-	-	-	400 000
Договора обратной продажи ("обратное репо") с финансовыми учреждениями	1 152 004	-	-	-	1 152 004
Торговые ценные бумаги	-	-	-	1 450 271	1 450 271
Кредиты клиентам	267	266 581	1 145 974	5 674 782	7 087 604
Итого активов	1 552 271	266 581	1 145 974	7 125 053	10 089 879
Процентные обязательства					
Срочные кредиты других банков	260 000	-	-	-	260 000
Срочные средства клиентов	146 533	743 835	182 654	-	1 073 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 653	25 178	231 745	-	310 576
Итого обязательств	460 186	769 013	414 399	-	1 643 598
Процентный гэт	1 092 085	(502 432)	731 575	7 125 053	8 446 281
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	10 921	(5 024)	25 605	570 004	601 506
Коэффициент процентного риска	0,18%	(0,08%)	0,41%	9,18%	9,68%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 1% по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 7 876 тыс. руб.

АО Банк «Развитие-Столица»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые финансовые инструменты и их производные под влиянием факторов, связанных как с эмитентом данных инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2017 года	В				Итого
	В рублях	долларах США	В евро	В прочих валютах	
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	660 095	1 281 793	543 301	409	2 485 598
Торговые ценные бумаги	-	1 435 324	14 947	-	1 450 271
Кредиты и авансы клиентам	6 622 633	464 971	-	-	7 087 604
Прочие финансовые активы	2 011	-	-	-	2 011
Итого активов	7 284 739	3 182 088	558 248	409	11 025 484
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	260 000	55 106	86 199	-	401 305
Средства клиентов	2 801 616	614 264	127 225	321	3 543 426
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 831	231 745	-	-	310 576
Прочие финансовые обязательства	6 755	-	-	-	6 755
Итого обязательств	3 147 202	901 115	213 424	321	4 262 062
Чистая балансовая позиция	4 137 537	2 280 973	344 824	88	6 763 422
Внебалансовая позиция по сделкам форвард	2 356 457	(1 961 862)	(396 534)	-	(1 939)
Обязательства кредитного характера	1 212 757	43 200	-	-	1 255 957

21. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю. В случае ослабления иностранной валюты влияние симметрично изменится на противоположное по знаку.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
2017			2016	
Доллары США	15%	38 293	20%	(17 545)
Евро	15%	(6 205)	20%	1
Прочие валюты	15%	11	20%	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года	
Котируемые	10%	-	19,46%	8 758

Управление прочими рисками

Операционный риск

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

21. Управление рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним 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 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, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2017	2016
<i>Менее 1 года</i>	6 615	9 743
<i>От 1 года до 5 лет</i>	14 400	18 300
<i>Свыше 5 лет</i>	64 200	65 180
Итого обязательств по операционной аренде	85 215	93 223

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2017	2016
<i>Гарантии выданные</i>	227 948	465 397
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	1 028 009	1 613 805
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	1 255 957	2 079 202

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

Ниже представлено движение резерва по условным обязательствам некредитного характера:

	2017	2016
<i>Остаток на 1 января</i>	-	770 000
<i>Использование резерва в течение года</i>	-	(770 000)
<i>Остаток за 31 декабря</i>	-	-

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием

За 31 декабря 2017 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	1 450 271	-	-	1 450 271
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	120	120

АО Банк «Развитие-Столица»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные</i>	
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
<i>Торговые ценные бумаги</i>	1 444 166	-	-	1 444 166
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	120	120

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определена на основе балансовой стоимости чистых активов и относится к Уровню 3 иерархии.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты клиентам, прочие финансовые активы, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

АО Банк «Развитие-Столица»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 год.

	Основные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты клиентам:						
Остаток задолженности за 31 декабря	84	163	427	9 951	2 735 000	3 210 794
Процентные доходы	17	107	501	-	274 865	351 471
Средства клиентов:						
Остаток задолженности за 31 декабря	118 999	143 345	29 231	223 141	197 460	147 584
Процентные расходы	6 647	-	1 901	7 338	-	349
Комиссионные доходы	138	802	30	50	61	8
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 446	(20 184)	8 771	(66 699)	-	(678)
Операционная аренда	(3 753)	(44 705)	-	-	(1 279)	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2017 год составил 8 294 тыс. руб. (2016: 13 908 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, которые контролируются основными акционерами Банка.

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и окончательными убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. См. Примечание 20.

АО Банк «Развитие-Столица»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала) на уровне выше нормативных минимальных значений. В течение 2017 года и в 2016 году Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Фактическое значение			
	Нормативное значение	2017	2016
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	Не менее 8.0%	25,2%	21,2%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	Не менее 4.5%	25,2%	21,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	Не менее 6.0%	25,8%	21,1%

27. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не значилось.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 28 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Клушин Д.В.

Доровских Т.В.