

**Акционерное общество
Банк «Резервные финансы и инвестиции»**

**Годовая финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12
1. Введение	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты и авансы клиентам	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
10. Основные средства и нематериальные активы	29
11. Прочие активы	30
12. Средства клиентов	30
13. Прочие обязательства	31
14. Уставный капитал	31
15. Процентные доходы и расходы	32
16. Комиссионные доходы и расходы	32
17. Изменение резервов под обесценение	32
18. Прочие операционные доходы	33
19. Административные и прочие операционные расходы	33
20. Налог на прибыль	33
21. Управление финансовыми рисками	35
22. Внебалансовые и условные обязательства	48
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
24. Операции со связанными сторонами	51
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	52
26. Управление капиталом	53
27. События после отчетной даты	53

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО «РФИ БАНК»

***Заключение по результатам аудита
годовой финансовой отчетности******Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Резервные финансы и инвестиции», ОГРН 1027739051757 от 07.08.2002 г., зарегистрировано Банком России 10.11.2000 г. № 3351; 105082, г. Москва, Переведеновский пер., д.13, стр.4. (далее – АО «РФИ БАНК», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РФИ БАНК» по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к годовой финансовой отчетности, в котором отмечено, в целях поддержания собственных средств (капитала) АО «РФИ БАНК» в августе 2017 года акционерами кредитной организации оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 58 400 тыс. руб. Данные обстоятельства указывают на зависимость способности АО «РФИ БАНК» продолжать непрерывно свою деятельность от дальнейших намерений и возможностей акционеров оказывать кредитной организации финансовую поддержку. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «РФИ БАНК» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РФИ БАНК» за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов АО «РФИ БАНК» по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность АО «РФИ БАНК» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение за 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «РФИ БАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита АО «РФИ БАНК» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками АО «РФИ БАНК» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «РФИ БАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «РФИ БАНК» по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «РФИ БАНК»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита АО «РФИ БАНК» в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО «РФИ БАНК». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АО «РФИ БАНК», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «РФИ БАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров АО «РФИ БАНК» рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «РФИ БАНК» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Ринат Уралович
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА: 20103024554;
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

30 апреля 2018 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»,
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037709050664,
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация),
внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом
Минфина России от 26.11.2009 г. № 578.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация) (ОРНЗ): 10303005835 от 23.12.2009 г.

АО «РФИ БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о финансовом положении**

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	302,575	364,306
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5,498	9,471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	15,479	106,691
Средства в других банках	7	148,323	192,031
Кредиты и авансы клиентам	8	221,758	231,857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	272,574	479,427
Основные средства и нематериальные активы	10	99,488	59,046
Отложенный налоговый актив	20	1,054	789
Прочие активы	11	201,915	74,589
Итого активов		1,268,664	1,518,207
Обязательства			
Средства клиентов	12	521,867	1,082,935
Прочие обязательства	13	80,134	24,479
Итого обязательств		602,001	1,107,414
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	500,809	300,809
Добавочный капитал		58,400	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,145)	2,433
Нераспределенная прибыль		108,599	107,551
Итого собственный капитал		666,663	410,793
Итого обязательств и собственного капитала		1,268,664	1,518,207

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.



Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

АО «РФИ БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	15	108,994	106,322
Процентные расходы	15	(13,003)	(12,227)
Чистые процентные доходы		95,991	94,095
Комиссионные доходы	16	506,346	160,481
Комиссионные расходы	16	(424,331)	(116,926)
Чистые комиссионные доходы		82,015	43,555
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,429	3,193
Чистые доходы/(расходы) от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9,144	(817)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		59,348	60,550
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(3,717)	(29,788)
Чистые доходы по операциям с памятные и инвестиционными монетами		9,425	7,717
Восстановление резервов под обесценение	17	23,034	13,761
Прочие операционные доходы	18	4,970	6,221
Чистые операционные доходы		282,639	198,487
Административные и прочие операционные расходы	19	(278,257)	(202,086)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		4,382	(3,599)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	(3,334)	111
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		1,048	(3,488)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Чистые доходы от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4,672	8,069
(Доходы)/Расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(9,144)	817
Налог на прибыль		894	(1,777)
Прочий совокупный доход		(3,578)	7,109
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(2,530)	3,621

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.



Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

АО «РФИ БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2016 г.</i>	300,809	-	(4,676)	111,039	407,172
<i>Совокупный доход за год</i>	-	-	7,109	(3,488)	3,621
<i>Остаток за 31 декабря 2016 г.</i>	300,809	-	2,433	107,551	410,793
<i>Эмиссия акций</i>	200,000	-	-	-	200,000
<i>Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами</i>	-	58,400	-	-	58,400
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	-	(3,578)	1,048	(2,530)
<i>Остаток за 31 декабря 2017 г.</i>	500,809	58,400	(1,145)	108,599	666,663

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.



Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

АО «РФИ БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***Отчет о движении денежных средств**

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	115,565	100,393
Проценты уплаченные	(10,271)	(10,466)
Комиссии полученные	506,188	160,692
Комиссии уплаченные	(424,331)	(116,926)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,192	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	59,348	60,550
Чистые доходы по операциям с памятным монетами	9,425	7,717
Прочие полученные операционные доходы	4,887	6,204
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(264,001)	(194,943)
Уплаченный налог на прибыль	(2,690)	(461)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(3,688)	12,760
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3,973	21,805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90,819	(88,489)
Средства в других банках	43,664	(29,998)
Кредиты и авансы клиентам	32,007	190,460
Прочие активы	(129,483)	(46,106)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(556,290)	362,966
Прочие обязательства	55,592	1,266
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(463,406)	424,664
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(200,000)	(396,866)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	405,650	110,593
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 10)	(54,441)	(51,801)
Выручка от реализации основных средств	239	17
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	151,448	(338,057)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	200,000	-
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	58,400	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	258,400	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(8,173)	(53,785)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(61,731)	32,822
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	364,306	331,484
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	302,575	364,306

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.



Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции», сокращенное наименование АО "РФИ БАНК" (далее - "Банк") осуществляет свою деятельность с 2000 года. Первоначально была создана небанковская кредитная организация ЗАО НКО «Резервные финансы», которая в 2004 году получила статус банка и новое наименование. В соответствии с законодательством Российской Федерации в 2015 году Банк сменил организационно-правовую форму с закрытого акционерного общества на акционерное общество.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензий № 3351, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленных 6 августа 2015 года.

Банк также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, предоставленную Банком России 11 июня 2014 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 971 от 05.11.2008. 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.

Зарегистрированный адрес: 105082, г. Москва, Переведеновский пер., д. 13, стр. 4.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

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 2016 годов:

Наименование акционера	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
Попов Степан Анольдович	72.65	363,250	71.085	213,255
Косынкин Юрий Александрович	11.00	55,000	10.000	30,000
Варгин Игорь Валерьевич	11.00	55,000	9.998	29,995
Разумовский Александр Иванович	5.35	26,750	8.917	26,750
Итого	100.00	500,000	100.00	300,000

В целях поддержания собственных средств (капитала) АО «РФИ БАНК» в августе 2017 года акционерами кредитной организации оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 58 400 тыс. руб. Данные обстоятельства указывают на зависимость способности АО «РФИ БАНК» продолжать непрерывно свою деятельность от дальнейших намерений и возможностей акционеров оказывать кредитной организации финансовую поддержку.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, политическая напряженность в регионе, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику.

В результате, по итогам 2017 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,85 рублей до 60,75 рублей за один доллар США, причем, если в течение января - апреля имело место укрепление курса рубля к доллару США, то в июне - августе рубль начал слабеть по отношению к доллару США на фоне снижения цены на нефть и перспектив ужесточения антироссийских санкций. Начиная со второй половины августа рубль вновь несколько укрепился по отношению к доллару США;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 59,61 рублей до 71,95 рубля за один Евро, в целом с аналогичными тенденциями к изменениям курса доллара США по отношению к российскому рублю;
- ключевая ставка Банка России за 2017 г. снижалась шесть раз: в марте - на 0,25 процентных пункта, до 9,75% годовых; в мае - на 0,5 процентных пункта - до 9,25% годовых, в июне - на 0,25 процентных пункта до 9,0% годовых, в сентябре - на 0,5 процентных пункта, в октябре - на 0,25 процентных пункта и в декабре на 0,5 процентных пункта - до 7,75% годовых, но её величина по-прежнему во многом ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может продолжить снижение ключевой ставки в 2018 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 973,33 до 1 195,61 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков.

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2017		2016	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	653,041	2,067	395,564	811
Начисленные процентные доходы и расходы	8	62	(54)	379
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(3,415)	(1,276)	(2,139)	4,555
Справедливая стоимость финансовых гарантий	(119)	158	(277)	(211)
Амортизация основных средств	(5,539)	(3,776)	(2,552)	1,268
Восстановление НДС по основным средствам и нематериальным активам	8,439	3,470	5,758	2,570
Отложенное налогообложение	1,054	(629)	1,213	1,150
Резервы под обесценение финансовых активов	10,907	1,491	9,416	(7,476)
Резерв по обязательствам кредитного характера	2,426	(519)	2,945	(6,484)
Справедливая стоимость финансовых активов	(139)	-	919	(50)
По МСФО	666,663	1,048	410,793	(3,488)

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.

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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “МСФО”), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2017 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, применяются к долям участия в других организациях, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или включены в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов “оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы” (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Банк находится в процессе оценки влияния вступления в действие настоящего стандарта на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, отражающей цену сделки в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все дисконты и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

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 этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

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.

Консолидированная финансовая отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках

Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

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.

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 представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые 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. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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 на покупку. 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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. 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 ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 имеющийся 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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
<i>Автомобили</i>	5	20.00%
<i>Компьютерное оборудование и оргтехника</i>	4	25.00%
<i>Мебель</i>	5	20.00%
<i>Нематериальные активы</i>	10	10.00%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

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 10 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. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

АО «РФИ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	36,044	196,649
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	59,135	5,369
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	207,343	162,285
Прочие размещения в финансовых учреждениях	53	3
Итого денежных средств и их эквивалентов	302,575	364,306

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

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15,479	86,760
Векселя	-	19,931
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,479	106,691

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2018 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу, купонный доход по ним составляет 7% годовых (2016: с погашением в 2018-2019 году, купонный доход по ним составляет 7-10.64% годовых).

За 31 декабря 2016 года векселя представляют собой векселя Сбербанка России со сроками погашения в январе 2017 года.

7. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	18,225	191,981
Депозиты в Банке России	130,048	-
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	50	50
Итого средств в других банках	148,323	192,031

8. Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	199,105	198,840
Потребительские кредиты	16,605	35,739
Ипотечные и жилищные ссуды	16,144	32,407
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	231,854	266,986
Резерв под обесценение кредитов	(10,096)	(35,129)
Итого кредитов и авансов клиентам	221,758	231,857

АО «РФИ БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2016 года	6,801	22,212	21,840	50,853
<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва) в течение года</i>	473	(7,824)	(7,814)	(15,165)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(559)	-	(559)
Остаток за 31 декабря 2016 года	7,274	13,829	14,026	35,129
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	(3,706)	(9,019)	(12,308)	(25,033)
Остаток за 31 декабря 2017 года	3,568	4,810	1,718	10,096

По состоянию за 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 213,392 тыс. руб., что составляет 92% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 223,593 тыс. руб., 84%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 2,300 тыс. руб. (2016: 4,700 тыс. руб.).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
<i>Банковские облигации</i>	50,974	173,939
<i>Корпоративные облигации</i>	221,600	305,488
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	272,574	479,427

За 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации с погашением или публичной офертой в 2022-2026 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.85% - 9.8% (2016: с погашением или публичной офертой в 2017-2026 годах, котировку и купонный доход 7.95% - 14.00%).

10. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель	Автомобили	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	32,024	1,037	651	25,334	59,046
Стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	40,364	4,989	3,229	27,746	76,328
Поступления за год	35,189	245	560	18,447	54,441
Выбытия за год	(174)	-	-	(2,036)	(2,210)
Остаток за 31 декабря 2017 года	75,379	5,234	3,789	44,157	128,559
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	(8,340)	(3,952)	(2,578)	(2,412)	(17,282)
Амортизационные отчисления за год	(7,765)	(443)	(446)	(3,648)	(12,302)
Списание амортизации при выбытии	18	-	-	495	513
Остаток за 31 декабря 2017 года	(16,087)	(4,395)	(3,024)	(5,565)	(29,071)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	59,292	839	765	38,592	99,488
	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель	Автомобили	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	2,083	1,450	1,233	6,704	11,470
Стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	13,485	4,989	4,101	7,448	30,023
Поступления за год	31,503	-	-	20,298	51,801
Выбытия за год	(4,624)	-	(872)	-	(5,496)
Остаток за 31 декабря 2016 года	40,364	4,989	3,229	27,746	76,328
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	(11,402)	(3,539)	(2,868)	(744)	(18,553)
Амортизационные отчисления	(1,555)	(413)	(582)	(1,668)	(4,218)
Списание амортизации при выбытии	4,617	-	872	-	5,489
Остаток за 31 декабря 2016 года	(8,340)	(3,952)	(2,578)	(2,412)	(17,282)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	32,024	1,037	651	25,334	59,046

По состоянию за 31 декабря 2017 года основные средства стоимостью 11,868 тыс. руб. были полностью амортизированы, однако по-прежнему используются (2016: 7,929 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены вложениями Банка в создание сайта в сети Интернет и правами на использование программного обеспечения.

АО «РФИ БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	185,313	35,267
Наращенные непроцентные доходы	11,897	2,724
Прочее	60	69
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,916)	(492)
Итого прочих финансовых активов	194,354	37,568
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи по операционным налогам	3,584	3,605
Предоплата за товары и услуги	1,893	5,227
Расходы будущих периодов	1,724	429
Операции с памятным монетами	437	28,578
Материальные запасы	279	306
Расчеты с работниками Банка	83	2
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(439)	(1,126)
Итого прочих нефинансовых активов	7,561	37,021
Итого прочих активов	201,915	74,589

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	1,618	479
Отчисления в резерв в течение года	1,999	1,404
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(262)	(265)
Остаток за 31 декабря	3,355	1,618

12. Средства клиентов

	2017	2016
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	228,852	627,818
-Срочные депозиты	30,925	53,302
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	37,609	174,986
-Срочные вклады	224,481	226,829
Итого средств клиентов	521,867	1,082,935

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.

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 171,620 тыс. руб. (32.9%) приходились на десять крупнейших клиентов (2016: 327,914 тыс. руб. или 30.3%).

АО «РФИ БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные переводы	56,054	2,077
Наращенные комиссионные расходы	8,287	3,137
Расчеты по договору аренды банковской ячейки	979	1,469
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	437	200
Невостребованные остатки по счетам	6	20
Итого прочих финансовых обязательств	65,763	6,903
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5,442	8,670
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4,990	5,680
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2,101	2,318
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	1,517	448
Обязательства по текущему налогу на прибыль	197	182
Справедливая стоимость финансовых гарантий	119	277
Доходы будущих периодов по арендным платежам	5	1
Итого прочих нефинансовых обязательств	14,371	17,576
Итого прочих обязательств	80,134	24,479

14. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
	(шт.)	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	500,000	500,000	500,809	300,000	300,000	300,809
Итого уставный капитал	500,000	500,000	500,809	300,000	300,000	300,809

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 тыс. руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В мае 2017 года Банк принял решение об увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций, состоящую из 200,000 обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию. Данный выпуск был полностью оплачен денежными средствами в размере 200,000 тыс. руб. Итоги выпуска зарегистрированы Московским главным территориальным управлением Банка России в июне 2017 года. В результате указанной эмиссии Банк не получил эмиссионного дохода.

АО «РФИ БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***15. Процентные доходы и расходы**

	2017	2016
Процентные доходы		
Средства в других банках	17,747	23,266
Кредиты и авансы клиентам	46,922	55,088
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,145	227
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,180	27,741
Итого процентных доходов	108,994	106,322
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	11,287	8,092
Депозиты юридических лиц	1,716	3,948
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	187
Итого процентных расходов	13,003	12,227
Чистые процентные доходы	95,991	94,095

16. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	369,740	111,888
От операций с валютными ценностями	272	278
От осуществления переводов денежных средств	39,269	25,118
От осуществления интернет-переводов	86,260	13,029
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	308	162
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	2,897	5,311
Прочее	7,600	4,695
Итого комиссионных доходов	506,346	160,481
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	5,831	474
Комиссия за осуществление расчетов с использованием терминалов	-	13,558
За расчетное и кассовое обслуживание	825	814
За услуги по переводам денежных средств	322,477	82,464
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	33
Прочее	95,198	19,583
Итого комиссионных расходов	424,331	116,926
Чистые комиссионные доходы	82,015	43,555

17. Изменение резервов под обесценение

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	25,033	15,165
Прочие активы (Примечание 11)	(1,999)	(1,404)
Итого восстановление резервов под обесценение	23,034	13,761

АО «РФИ БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***18. Прочие операционные доходы**

	2017	2016
<i>Доходы от аренды</i>	3,334	3,673
<i>Доходы за вычетом расходов от операций с привлеченными средствами</i>	403	1,446
<i>Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами</i>	44	(64)
<i>От оказания консультационных и информационных услуг</i>		
<i>Прочее</i>	1,051	1,149
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	4,970	6,221

19. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
<i>Расходы на содержание персонала</i>	139,433	108,692
<i>Связь</i>	24,733	6,587
<i>Операционная аренда</i>	22,553	28,252
<i>Административные расходы</i>	19,650	10,795
<i>Амортизация основных средств</i>	12,302	4,218
<i>Ремонт и обслуживание</i>	10,618	11,512
<i>Операционные налоги</i>	7,077	6,088
<i>Реклама и маркетинг</i>	5,951	10,827
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	5,326	1,217
<i>Профессиональные услуги</i>	4,417	3,436
<i>Охрана</i>	4,396	5,351
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	149	58
<i>Прочее</i>	21,652	5,053
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	278,257	202,086

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>	2,705	1,039
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	629	(1,150)
<i>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</i>	3,334	(111)

АО «РФИ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

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
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	4,382	(3,599)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	876	(720)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	495	371
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(727)	(71)
Прочие невременные разницы	2,690	309
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	3,334	(111)

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:			
- Резерв под обесценение прочих активов	671	347	324
- Начисленные процентные доходы	668	(459)	1,127
- Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	156	(316)	472
- Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	286	286	-
- Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	24	(31)	55
- Начисленные операционные расходы	2,005	83	1,922
Общая сумма отложенного налогового актива	3,810	(90)	3,900
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	580	(61)	641
- Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	-	(608)	608
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	2,176	314	1,862
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2,756	(355)	3,111
Итого чистый отложенный актив	1,054	265	789
в том числе:			
-признаваемый в прочем совокупном доходе	286	894	(608)
-признаваемый в составе прибылей и убытков	768	(629)	1,397

21. Управление финансовыми 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. Политика Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление банковскими рисками, утвержденными Советом директоров и Правлением Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегии и политики в области управления рисками;
- проводит оценку соответствия системы управления банковскими рисками уровню принимаемых на себя Банком рисков;
- проводит анализ качества управления рисками;
- проводит оценку банковского риска, который Банк готов принять в процессе достижения целей, установленных стратегией развития Банка и структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- осуществляет контроль за исполнительными органами Банка, за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками на основе ежемесячных и ежеквартальных отчетов по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками, отчетов по проведению стресс - тестирования.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

Правление Банка:

- разрабатывает правила и процедуры управления рисками;
- проводит анализ качества управления рисками;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты);
- определяет уровни риска, который Банк готов принять в процессе достижения целей, установленных стратегией развития Банка;
- контролирует деятельность структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками на основе рассмотрения ежемесячных и ежеквартальных отчетов по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка, отчетов о проведенной самооценке управления банковскими рисками, отчетов по проведению стресс – тестирования;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций по банковским рискам;

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Управление банковских рисков:

- выявляет, оценивает и проводит работу по оптимизации банковских рисков;
- проводит анализ эффективности используемых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- проводит анализ прогнозирования потенциальных потерь Банка с целью доведение её результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- проводит разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществляет сбор и обработку информации, полученной от подразделений Банка и других доступных им источников, для участия в выработке общей стратегии и предложений в сфере управления ликвидностью и рисками Банка;
- готовит ежемесячный отчет по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка на рассмотрение Правлению Банка;
- готовит ежеквартальный отчет по основным банковским рискам и показателям финансового состояния Банка на рассмотрение Совету директоров;
- проводит стресс-тестирование и готовит ежеквартальный отчет о проведенной самооценке управления банковскими рисками и отчет по показателям финансового состояния Банка, рассчитанным по методикам, используемым в международной практике, на рассмотрение Правлению Банка.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

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 и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества. Категория качества контрагента регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Мониторинг и оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке Кредитной политикой, Порядком кредитования юридических лиц (кроме кредитных организаций) и физических лиц, Положением о кредитовании связанных заемщиков и связанных с банком лиц и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

В разрезе каждого выданного кредита Банк формирует кредитное досье, которое ведётся уполномоченным сотрудником Банка на протяжении всего срока действия кредитного продукта. Объем информации, содержащийся в досье, определен Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка и содержит полную и всестороннюю информацию о заемщике.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансового состояния заёмщика производится на основании финансовой и управленческой отчетности. В ходе анализа рассматриваются структура и динамика основных статей баланса, а также основных оценочных коэффициентов, таких как ликвидность, рентабельность, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, наличие собственных средств в оборотных активах и другое. Особое внимание уделяется анализу дебиторской и кредиторской задолженности на предмет наличия просроченных обязательств, и анализ запасов готовой продукции на предмет скрытых потерь. Также в процессе оценки кредитного риска производится анализ способности предприятия генерировать денежный поток, достаточный для исполнения обязательств и развития компании как в среднесрочной, так и в долгосрочной перспективе, для чего производится анализ планов развития компании и движения денежных средств. Анализ финансового состояния происходит на постоянной основе на протяжении всего срока действия кредитного договора.

В процессе кредитования Банк контролирует качество исполнения обязательств заемщика в части погашения процентов и основного долга в зависимости от условия предоставления кредита, отраженных в кредитном договоре. По результатам анализа финансового состояния заёмщика и качества обслуживания долга заемщику присваивается категория качества, которая пересматривается на ежемесячной основе.

Кроме того, в целях минимизации кредитного риска Банк использует различные виды обеспечения исполнения обязательств, такие как залог движимого и недвижимого имущества, поручительство, залог прав требования и другие виды обеспечения. На текущий момент в рамках действующих кредитов основную долю залоговой массы составляет высоколиквидная жилая и коммерческая недвижимость. Также в целях повышения ликвидности залога Банк использует такой инструмент как дисконтирование заложенного имущества. Величина дисконта зависит от степени ликвидности предлагаемого в залог имущества и колеблется от 10% до 90%.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- 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.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

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 финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках	207,396	-	-	207,396	-	-	207,396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,479	-	-	15,479	-	-	15,479
Средства в других банках	18,275	-	-	18,275	-	-	18,275
Кредиты юридическим лицам	196,183	2,922	-	199,105	(1,264)	(2,304)	195,537
Потребительские кредиты	7,555	8,432	618	16,605	(4,702)	(108)	11,795
Ипотечные и жилищные ссуды	7,750	8,394	-	16,144	(1,679)	(39)	14,426
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	272,574	-	-	272,574	-	-	272,574
Прочие финансовые активы	197,270	-	-	197,270	-	(2,916)	194,354
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	5,000	-	-	5,000	-	-	5,000
Обязательства по предоставлению кредитов	32,265	-	-	32,265	-	-	32,265
Итого	959,747	19,748	618	980,113	(7,645)	(5,367)	967,101

За 31 декабря 2016 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках	162,288	-	-	162,288	-	-	162,288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,691	-	-	106,691	-	-	106,691
Средства в других банках	192,031	-	-	192,031	-	-	192,031
Кредиты юридическим лицам	188,971	9,869	-	198,840	(3,684)	(3,590)	191,566
Потребительские кредиты	11,133	14,831	9,775	35,739	(8,845)	(4,984)	21,910
Ипотечные и жилищные ссуды	10,608	21,799	-	32,407	(13,846)	(180)	18,381
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	479,427	-	-	479,427	-	-	479,427
Прочие финансовые активы	38,060	-	-	38,060	-	(492)	37,568
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	12,455	-	-	12,455	-	-	12,455
Обязательства по предоставлению кредитов	134,296	-	-	134,296	-	-	134,296
Итого	1,335,960	46,499	9,775	1,392,234	(26,375)	(9,246)	1,356,613

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	100,183	88,533	7,467	60,723	117,981	10,267
Потребительские кредиты	609	5,618	1,328	7,727	3,281	125
Ипотечные и жилищные ссуды	2,615	3,373	1,762	8,409	-	2,199
Итого	103,407	97,524	10,557	76,859	121,262	12,591

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2017 и 2016 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2017 и 2016 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан.

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

За 31 декабря 2017 года	Финансовая деятельность	Промышленность	Торговля	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета в банках	207,396	-	-	-	-	207,396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,479	-	-	-	-	15,479
Средства в других банках	18,275	-	-	-	-	18,275
Кредиты юридическим лицам	1,658	-	60,837	133,042	-	195,537
Потребительские кредиты	-	-	-	-	11,795	11,795
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	-	14,426	14,426
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	170,022	51,317	-	51,235	-	272,574
Прочие финансовые активы	194,354	-	-	-	-	194,354
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	5,000	-	5,000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	20,000	5,800	6,465	32,265
Итого	607,184	51,317	80,837	195,077	32,686	967,101

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Финансовая деятельность	Промышленность	Торговля	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета в банках	162,288	-	-	-	-	162,288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,691	-	-	-	-	106,691
Средства в других банках	192,031	-	-	-	-	192,031
Кредиты юридическим лицам	64,043	-	78,480	49,043	-	191,566
Потребительские кредиты	-	-	-	-	21,910	21,910
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	-	18,381	18,381
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	245,509	130,594	-	103,324	-	479,427
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	37,568	-	-	-	-	37,568
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	12,455	-	12,455
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	125,000	7,019	2,277	134,296
Итого	808,130	130,594	203,480	171,841	42,568	1,356,613

21.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений. Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя:

- установление лимитов осуществления операций (персональных, на подразделения, по видам операций или направлениям вложений, на заемщика);
- по крупным рискам, и в тех случаях, когда при принятии решения по сделкам пересекаются функции нескольких подразделений, определен механизм принятия коллегиальных решений.
- специально определен также порядок принятия решений по особо крупным кредитным сделкам;
- назначение лиц и подразделений, ответственных за регулирование рисков;
- постоянная оценка принятых рисков;
- создание резервов на возможные потери;
- постоянный внутренний контроль соблюдения внутренних правил и процедур, установленных лимитов, уровня принятых рисков.

В целях управления риском потери ликвидности Банком разработана и применяется Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. Целью Политики является совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечивать решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности:

- Банк ежедневно контролирует мгновенную и текущую ликвидность;
- Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Банк при размещении активов в различные финансовые инструменты строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, то есть Банк не размещает активы на длительный срок не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Банк не осуществляет значительные инвестиции в паи и акции для исключения неоправданной иммобилизации средств;
- Банк осуществляет управление рисками ликвидности по каждой валюте в отдельности и всем валютам в целом;
- Банк не осуществляет крупные капитальные вложения без собственных источников средств;
- Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

Органами, ответственными за разработку и проведение в Банке политики в сфере управления ликвидностью, а также за принятие соответствующих стратегических решений, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка. Одобрение политики управления и контроля за состоянием ликвидности, принятие стратегических решений по управлению ликвидностью осуществляется Советом директоров Банка. Выработка основных положений управленческого подхода к оценке состояния ликвидности и принципов построения политики Банка в области управления ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Непосредственное руководство и принятие текущих решений в области управления ликвидностью и обеспечение эффективного управления ликвидностью осуществляется Председателем Правления Банка (или уполномоченным Заместителем Председателя Правления Банка).

Основными подразделениями Банка, обеспечивающими выполнение решений Председателя Правления Банка по управлению ликвидностью, а также осуществляющими контроль за состоянием ликвидности, являются Управление ценных бумаг, Управление банковских рисков, Служба внутреннего аудита.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными задачами Управления ценных бумаг в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются анализ текущих потребностей Банка в ликвидных средствах и реализация принятого решения относительно их размещения в целях избежания излишка либо дефицита ликвидных средств, непосредственное участие в разработке и анализе возможных сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

Основными задачами Управления банковских рисков в сфере контроля за состоянием ликвидности являются анализ статистических показателей ликвидности, разработка практических предложений по управлению ликвидностью, анализ причин создавшегося положения в случае нарушения установленных границ показателей ликвидности, анализ возможных сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

Основными задачами Службы внутреннего аудита в сфере контроля за состоянием ликвидности являются выборочные и плановые проверки соблюдения установленных процедур в сфере управления ликвидностью, оценка качества управленческих решений по поддержанию ликвидности на необходимом уровне, оценка разработанных подразделениями Банка практических предложений в области управления ликвидностью, подготовка и предоставление Правлению Банка служебной записки о выявленных нарушениях установленных процедур в сфере управления ликвидностью.

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.

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

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	302,575	-	-	-	-	302,575
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	5,498	5,498
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	15,479	-	-	-	-	15,479
<i>Средства в других банках</i>	148,323	-	-	-	-	148,323
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	31,585	65,042	16,788	108,343	221,758
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	272,574	-	-	-	-	272,574
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	99,488	99,488
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	1,054	1,054
<i>Прочие активы</i>	194,354	-	-	-	7,561	201,915
<i>Итого активов</i>	933,305	31,585	65,042	16,788	221,944	1,268,664
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	288,739	122,906	109,207	1,015	-	521,867
<i>Прочие обязательства</i>	80,134	-	-	-	-	80,134
<i>Итого обязательств</i>	368,873	122,906	109,207	1,015	-	602,001
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	564,432	(91,321)	(44,165)	15,773	221,944	666,663
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	564,432	473,111	428,946	444,719	666,663	

АО «РФИ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	364,306	-	-	-	-	364,306
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	9,471	9,471
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	106,691	-	-	-	-	106,691
<i>Средства в других банках</i>	192,031	-	-	-	-	192,031
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1,474	21,811	104,629	42,310	61,633	231,857
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	479,427	-	-	-	-	479,427
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	59,046	59,046
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	789	789
<i>Прочие активы</i>	37,568	-	-	-	37,021	74,589
<i>Итого активов</i>	1,181,497	21,811	104,629	42,310	167,960	1,518,207
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	839,014	175,952	65,466	2,503	-	1,082,935
<i>Прочие обязательства</i>	24,479	-	-	-	-	24,479
<i>Итого обязательств</i>	863,493	175,952	65,466	2,503	-	1,107,414
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	318,004	(154,141)	39,163	39,807	167,960	410,793
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	318,004	163,863	203,026	242,833	410,793	

Таблицы, приведенные ниже, отражают 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. Таблицы включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<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 клиентов</i>	288,846	128,140	110,109	1,015	528,110
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	65,763	-	-	-	65,763
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	354,609	128,140	110,109	1,015	593,873
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	32,265	-	-	-	32,265
<i>Финансовые гарантии</i>	5,000	-	-	-	5,000

<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 клиентов</i>	839,333	178,112	66,066	2,509	1,086,020
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	6,903	-	-	-	6,903
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	846,236	178,112	66,066	2,509	1,092,923
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	134,296	-	-	-	134,296
<i>Финансовые гарантии</i>	12,455	-	-	-	12,455

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными 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.

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. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. 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.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэтпа Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов. 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.

АО «РФИ БАНК»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<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					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15,479	-	-	15,479
Средства в других банках	148,323	-	-	-	148,323
Кредиты и авансы клиентам	-	31,585	65,042	125,131	221,758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50,974	221,600	272,574
Итого процентных активов	148,323	47,064	116,016	346,731	658,134
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	22,278	122,906	109,207	1,015	255,406
Итого процентных обязательств	22,278	122,906	109,207	1,015	255,406
Процентный геп	126,045	(75,842)	6,809	345,716	402,728

<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>
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,931	-	71,753	15,007	106,691
Средства в других банках	192,031	-	-	-	192,031
Кредиты и авансы клиентам	60,979	21,811	104,629	44,438	231,857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101,292	132,918	245,217	479,427
Итого процентных активов	272,941	123,103	309,300	304,662	1,010,006
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	37,210	175,952	65,466	2,503	281,131
Итого процентных обязательств	37,210	175,952	65,466	2,503	281,131
Процентный геп	235,731	(52,849)	243,834	302,159	728,875

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% (2016: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 183 тыс. руб. (2016: 2,591 тыс. руб.).

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.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 и 2016 годов. Банк использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2017 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	226,596	60,071	15,908	302,575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,479	-	-	15,479
Средства в других банках	148,323	-	-	148,323
Кредиты и авансы клиентам	164,158	57,600	-	221,758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272,574	-	-	272,574
Прочие финансовые активы	188,789	1,721	3,844	194,354
Итого монетарных активов	1,015,919	119,392	19,752	1,155,063
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	401,644	104,803	15,420	521,867
Прочие финансовые обязательства	65,763	-	-	65,763
Итого монетарных обязательств	467,407	104,803	15,420	587,630
Чистая балансовая позиция	548,512	14,589	4,332	567,433
Обязательства кредитного характера	37,265	-	-	37,265

	За 31 декабря 2016 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	173,751	181,226	9,329	364,306
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,691	-	-	106,691
Средства в других банках	190,211	1,820	-	192,031
Кредиты и авансы клиентам	172,352	59,505	-	231,857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	479,427	-	-	479,427
Прочие финансовые активы	35,534	1,959	75	37,568
Итого активов	1,157,966	244,510	9,404	1,411,880
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	852,373	222,687	7,875	1,082,935
Прочие финансовые обязательства	6,903	-	-	6,903
Итого обязательств	859,276	222,687	7,875	1,089,838
Чистая балансовая позиция	298,690	21,823	1,529	322,042
Обязательства кредитного характера	146,751	-	-	146,751

21. Управление финансовыми 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.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>За 31 декабря 2017 года</i>		<i>За 31 декабря 2016 года</i>	
<i>Доллары США</i>	<i>10%</i>	<i>1,167</i>	<i>10%</i>	<i>1,746</i>
<i>Евро</i>	<i>10%</i>	<i>347</i>	<i>10%</i>	<i>122</i>

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. 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 Банк становится объектом судебных исков и претензий. 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.

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**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
Менее 1 года	1,254	6,211
От 1 года до 5 лет	413	-
Итого обязательств по операционной аренде	1,667	6,211

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.

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
Финансовые гарантии предоставленные	5,000	12,455
Обязательства по предоставлению кредитов	32,265	134,296
Итого обязательств кредитного характера	37,265	146,751

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 котируемая 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 котируемым 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1).

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, относящихся 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.

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 на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 и 2016 года.

	<i>Конечный бенефициар и аффилированные лица</i>		<i>Руководство Банка и близкие родственники</i>	
	2017	2016	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	-	61,800	1,619	2,339
Выдано кредитов в течение года	14,554	2,478	6,724	17,369
Погашено кредитов в течение года	(14,554)	(64,278)	(7,017)	(18,089)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	1,326	1,619
Процентные доходы	686	637	222	898
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	204,054	50,742	20,505	20,383
Получено средств в течение года	815,197	2,263,197	84,579	129,574
Выплачено средств в течение года	(929,948)	(2,109,885)	(100,334)	(120,543)
Изменение курсов иностранных валют	(5,334)	-	(1,152)	(8,909)
Остаток задолженности на 31 декабря	83,969	204,054	3,598	20,505
Процентные расходы	1,735	1,441	168	1,333
Комиссионный доход	868	2,221	32	54
Остатки невостребованных кредитных линий	-	-	-	875

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2017 год составил 11,824 тыс. руб. (2016: 13,077 тыс. руб.)

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 на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных 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. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами 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 фактическими убытками.

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

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 и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней. Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% соответственно. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

27. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.



Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

Проинформировано, проинформировано
и скреплено печатью
54 (Пятьдесят четыре) листа
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

