

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составила 265 человек (31.12.2017: 273 человека).

Существенных изменений в составе внутренних структурных подразделений Банка за отчетный период не произошло.

В отчетном периоде произошли изменения в составе участников Банка с изменением величины оплаченного уставного капитала Банка. Существенным событием является мена субординированных займов на общую сумму 100 636 тыс.руб. с учетом соответствующих требований по невыплаченным на дату мены процентам на доли в уставном капитале Банка проведена 29 января 2018 года. Решение Банка России о государственной регистрации новой редакции устава Банка в связи с увеличением уставного капитала принято 27 марта 2018 года. Новая редакция устава Банка зарегистрирована 06 апреля 2018 года.

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

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года структура владения капиталом Банка представлена следующим образом.

Наименование участников:	Участие в органах управления	На 30 июня 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
		Номинальная стоимость доли, тыс.руб.	Доля владения, %	Номинальная стоимость доли, тыс.руб.	Доля владения, %
Александрович Николай	Член Совета директоров	135 615	17,05%	135 615	18,67%
Анатолевич		35 008	4,40%	35 008	4,82%
Дуда Игорь Викторович		145 012	18,23%	145 012	19,97%
Касаткин Максим Александрович	Член Совета директоров	71 799	9,02%	71 799	9,89%
Ксавий Арвет Валерьевич		67 690	8,51%	67 690	9,32%
Ковальчук Степан Васильевич		68 985	8,67%	68 985	9,50%
Кулагин Александр	Член Совета директоров	145 012	18,23%	145 012	19,97%
Анатолевич		77 958	9,80%	57 179	7,87%
Саламандра Владимир Львович		13 853	1,74%	-	-
ООО ЧОП «Континент»	Председатель Совета директоров	10 043	1,26%	-	-
ООО "ТехМаркет"		24 589	3,09%	-	-
ООО "Индустриальные Сети"		795 564	100%	726 300	100%
ООО "ТИМ Групп"					
Итого:					

На 30 июня 2018 года под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось долей Банка в размере 61,5% (2017 г.: 67,3%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Наибольшая часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

В соответствии с Докладом о денежно-кредитной политике, опубликованном Банком России в июне 2018 года (№2), в первом квартале 2018 года годовой темп прироста ВВП составил 1,3%, в 2018-2020 годах темпы экономического роста в России сохранятся на уровне 1,5 – 2,0%. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики индекс промышленного производства в мае 2018 года по сравнению с маем 2017 года составил 103,7%, оборот розничной торговли – 102,4%, уровень безработицы – 4,7%. Инфляционное давление в российской экономике в весенние месяцы 2018 г. оставалось небольшим. В марте-мае 2018 года годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в январе-феврале. Годовые темпы роста цен на непродовольственные товары составляли около 2%. Рост продовольственных цен продолжал сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках. Инфляция услуг оставалась вблизи уровня в 4%. С учетом инфляционных ожиданий участников рынка, а также планируемого с 2019 года повышением НДС Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 3,5 – 4% в конце 2018 г. и ее краткосрочное повышение до 4 – 4,5% в 2019 году.

По мнению Банка России, российская экономика демонстрирует пониженную чувствительность к внешним шокам, чему способствовали: изменение механизма бюджетного правила, снизившее реакцию обменного курса на изменения внешних условий, развитие в последние годы импортозамещения и общее повышение устойчивости российской экономики. Продолжают смягчаться условия внутренней денежно-кредитной политики – снижаются рыночные процентные ставки, смягчаются неценовые условия банковского кредитования, прежде всего – в целях стимулирования инвестиционной и потребительской активности, сохраняется достаточно стабильный обменный курс рубля.

Вместе с тем, недостаточный рост инвестиционной активности, отсутствие значительного роста потребительского спроса, вызванного продолжительным падением реальных доходов населения, ограничение возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом, более низкие темпы роста по сравнению с другими развивающимися странами пока не позволяют судить о гарантированном выходе национальной экономики из стадии стагнации.

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

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной отдельной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4).

Основные принципы учетной политики, применяемые Банком в 2017 году, и новые принципы учетной политики с 1 января 2018 года, описаны ниже.

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 57,6002 рубля за 1 доллар США); 72,9921 рубля за 1 евро (2017 г.: 68,8668 рубль за 1 евро).

Изменения в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики. Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиций. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив или обязательство классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также

- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который

может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты.

Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Модификация финансовых активов.

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком при выдаче кредитов, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами

деятельности Банка, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировала суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 2 и 4.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года).

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание группы аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк рассматривает кассу и счета типа "Ностро" в ЦБ РФ, а также счета типа "Ностро" и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты.

Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями для Банка возможности их использования.

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевыe ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долевыe ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

1. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевыe ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

2. Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долевыe ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долевыe ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты клиентам к одной из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки — это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

Задолженность на момент дефолта (EAD) — оценка величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

Вероятность дефолта (PD) — оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) — оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования — инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту.

Срок до погашения — срок, определяемый на основании даты погашения в соответствии с договором.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок — убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Предположения и вероятность реализации экономических прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Финансовые активы с низким кредитным риском – это активы, которые имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 5%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Дефолтные и обесцененные активы – это активы, по которым произошло одно или несколько из следующих событий:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей достигает непрерывной длительности 90 дней;
- Банк был вынужден реструктурировать кредит по причине существенного увеличения кредитного риска с момента признания, при том что отказ от такой реструктуризации, по оценке Банка, привел бы к возникновению просроченной задолженности;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Банк продал задолженность заемщика с убытком (по цене менее 75% балансовой стоимости кредитного требования);
 - обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
 - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика
- процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение контрагента в суд с заявлением о банкротстве или принятие контрагентом мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Финансовый инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет вышеперечисленным критериям дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Управление кредитных рисков осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

Для межбанковских операций:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежей на срок от 31 до 90 дней;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг» (нестандартная реструктуризация);
- ухудшение внутреннего рейтинга на 2 строки (независимо от срока просрочки платежей);
- восстановление из дефолта;
- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Для кредитов, выданных физическим лицам:

- просрочка платежей на срок от 31 до 90 дней включительно;
- ухудшение внутреннего рейтинга на 2 позиции и более (независимо от срока просрочки платежей), определяемого на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся внутренних моделей;
- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Банк осуществляет мониторинг как количественных, так и качественных признаков, послуживших основанием для перевода в Стадию 2, чтобы удостовериться в их сохранении или изменении.

На каждую отчетную дату Банк осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска национальными рейтинговыми агентствами (ЭКСПЕРТ РА, АКРА).

Внутренняя система рейтингов является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и договоры аренды, кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Управлением кредитных рисков, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Предпочтение отдается рейтинговому агентству Fitch Ratings, затем в порядке приоритета Moody's и Standard & Poor's. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты и депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах.

При формировании резервов по средствам в других банках и гарантийных фондах в платежных системах применяется подход на основе внешних рейтингов. Размер резерва по задолженности банка-контрагента, имеющего международный кредитный рейтинг одного или нескольких агентств, определяется исходя из соответствующей рейтингу вероятности дефолта (PD). Размер резерва по задолженности банка-контрагента, не имеющего международного кредитного рейтинга, определяется исходя из средневзвешенного значения PD по портфелю межбанковских кредитов на отчетную дату.

По средствам, размещенным в Банке России, вероятность дефолта определяется, исходя из странового рейтинга Российской Федерации.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк применяет «трехстадийную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи. Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Банк проводит оценку на индивидуальной основе финансовых активов, относящихся к сегменту юридических и физических лиц, в случае если кредитное требование по каждому договору превышает 30 млн.руб. и или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса при величине кредитного требования по договору менее 30 млн.руб. на дату оценки, по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение, а также при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты (по отраслям, типу продукта, сроку просроченной задолженности и другим однородным признакам) на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях подразделений по управлению кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных

денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Индивидуальная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента).

Оценка вероятности дефолта (в процентах) производится Банком на основе следующих допущений:

- внутренней скоринговой оценки заемщика, учитывающей количественные и качественные показатели на отчетную дату и за ретроспективный период;
- присвоения заемщику соответствующего рейтинга в соответствии со шкалой рейтинговых агентств и в зависимости от количества рассчитанных баллов;
- среднестатистических актуальных показателей вероятности дефолта российских компаний (по данным национальных рейтинговых агентств «ЭКСПЕРТ РА» и «АКРА»), присвоенных в зависимости от рейтинга контрагента,

или при отсутствии достаточной информации

- на основе внутренней скоринговой оценки заемщика, учитывающей количественные и качественные показатели на отчетную дату и за ретроспективный период и величины рассчитанного резерва в соответствии с национальными требованиями, скорректированного на ожидаемые изменения макроэкономической ситуации, в том числе по следующим показателям: увеличение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле российских банков, снижение курса национальной валюты к доллару США (в среднем за год), снижение реальной заработной платы. На основании прогноза данных показателей на период до 2020 года повышающий коэффициент для кредитного риска принят в размере 1,24.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD с учетом обеспечения контрагента.

Итоговый размер ожидаемых кредитных убытков Банком учитывает вероятность потерь при дефолте с учетом ликвидного обеспечения (LGD), скорректированного на соответствующий дисконт и расходы на реализацию по видам обеспечения:

- по объектам недвижимости – дисконт 0,5 и расходы на реализацию 1% от справедливой стоимости обеспечения;
- по транспорту и оборудованию – дисконт 0,7 и расходы на реализацию 1%;
- по котируемым ценным бумагам и денежным депозитам в Банке – дисконт 1.

Принципы оценки на портфельной основе. Для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска.

Риск-сегмент определен Банком по следующим критериям:

- вид продукта (для физических лиц);
- отрасль (для юридических лиц);
- обеспечение;

- кредитное качество;
- период просрочки.

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Банк использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Управление кредитных рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента).

Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации Банком были использованы текущие и ожидаемые изменения отдельных показателей макроэкономической ситуации: увеличение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле российских банков, снижение курса национальной валюты к доллару США (в среднем за год), снижение реальной заработной платы населения. На основании прогноза данных показателей был рассчитан повышающий коэффициент для кредитного риска 1,24.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у Банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD \sum (PD_{ti, ti+1} EAD_{ti} (1 + EIR)^{tiN - 1}) i = 0$$

где:

LGD_{ti} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени ti

EAD_{ti} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени ti

$PD_{ti, ti+1}$ – вероятность дефолта в период между ti и $ti+1$ (не может превышать 100%)

ti – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, гарантиями органов власти и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая справедливая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов, убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Обесценение долговых ценных бумаг.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам проводится на основе значений коэффициентов вероятности наступления дефолта заемщика (PD) на временном горизонте 1 год, отражающих кредитный риск каждого эмитента в отраслевом сегменте, рассчитываемых рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, как изменился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки анализируется вся доступная и подтверждаемая информация по финансовому активу на протяжении ожидаемого срока его действия. По долговым ценным бумагам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на всем контрактном сроке жизни инструмента.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам рассчитывается следующим образом:

$$EAD = ExOff + CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, так как лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными и национальными рейтинговыми агентствами.

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

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения

стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии основного средства соответствующая сумма переоценки за вычетом отложенного налога по выбывшему основному средству переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прочие заемные средства. После первоначального признания прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае незначительного отличия (менее чем на 10%) балансовой и амортизированной стоимости заемных средств, рассчитанных по эффективной ставке процента Банк принимает допущение о соответствии балансовой и справедливой стоимости и прочие заемные средства отражаются по балансовой стоимости.

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается в сумме, признанной изначально за вычетом величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной гарантии.

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

Налогообложение.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов.

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы. По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении

предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно

основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 3.
- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно. Входящие остатки на 31 декабря 2017 года были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражены в составе нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 6 месяцев 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в нижеследующей таблице.

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 726 731			2 726 731
Итого денежные средства и их эквиваленты			2 726 731	-	-	2 726 731
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	89 740			89 740
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	592 301			592 301
Итого средства в банках			592 301	-	-	592 301
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 481 225		(38 638)	7 442 587
Итого кредиты и авансы клиентам			7 481 225	-	(38 638)	7 442 587
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	742 327			742 327
Итого ценные бумаги			742 327	-	-	742 327
Итого финансовые активы			11 542 584	-	(38 638)	11 503 946
Финансовые обязательства						
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	451			451
Итого кредиты других банков			451	-	-	451
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	9 235 696			9 235 696
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 201 928			2 201 928
Итого средства клиентов			11 437 624	-	-	11 437 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	12 642			12 642
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			12 642	-	-	12 642
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	450 000			450 000
Итого прочие заемные средства			450 000	-	-	450 000
Итого финансовые обязательства			11 888 075	-	-	11 888 075

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств с учетом налогового эффекта, который совокупно составил 7 758 тыс.руб. уменьшения отложенного налогового обязательства.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31.12.2017 г.)	585 593
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(30 880)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018)	554 713

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31.12.2017 г. в соответствии с с МСФО (IAS 39)/ МСФО (IAS) 37	Реклассификация в связи с с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 01.01.2018
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, согласно МСФО (IFRS) 9 оцениваемые по амортизированной стоимости	8 073 526	-	(38 639)	8 034 887
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	5 053 829	-	-	5 053 829

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	744 263	396 375
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 327 281	1 959 728
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	391 825	255 427
Российской Федерации	108 645	138 660
других стран	283 180	116 767
Прочие размещения в финансовых учреждениях	94 134	115 201
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 557 503	2 726 731

Остатки на счетах в Банке России представлены остатками на текущих счетах и депозитами, размещенными на срок не более 30 дней. Текущие счета в Банке России представляет собой средства, размещенные на корреспондентском счете для проведения текущих расчетов и других операций. По состоянию на 30 июня 2018 года остаток средств на текущих счетах в ЦБ РФ составляет 327 281 тыс. руб. (2017 год: 509 728 тыс. руб.) и депозиты в Банке России составляют 2 000 000 тыс. руб. (2017 г.: 1 450 000 тыс. руб.)

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	501	388 369	2 954	391 825
Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 30 дней	501	388 369	2 954	391 825

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

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

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Aaa до Baa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

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

На 30 июня 2018 года 274 974 тыс. руб. или 70.0% от общей суммы средств на корреспондентских счетах в банках были размещены в одном банке-нерезиденте (2017 г.: 205 624 тыс. руб., или 34.7% были размещены в двух банках-нерезидентах).

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги	555 432	478 702
Долговые ценные бумаги	281 449	263 625
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	836 881	742 327

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долевые и долговые ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и банками. Долевые ценные бумаги, номинированы в рублях и евро. Долговые ценные бумаги номинированы в рублях и долларах США.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали просроченные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Текущие по справедливой стоимости	Просроченные по справедливой стоимости	Текущие по справедливой стоимости	Просроченные по справедливой стоимости
Долевые ценные бумаги	555 432	-	478 702	-
Долговые ценные бумаги	281 449	-	263 625	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	836 881	-	742 327	-

На 30 июня 2018 года концентрация ценных бумаг, купленных Банком, представлена долговыми ценными бумагами - корпоративными облигациями эмитентов ООО "РОСИНТРУД", ООО "СПЕКТР" и долевыми ценными бумагами российских компаний: ПАО «Газпром», ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», ПАО «Селигдар», «РОС АГРО ПЛС» (ROS AGRO PLC), зарегистрированной в соответствии с законодательством Республики Кипр, а также акциями кредитной организации ПАО «Банк ВТБ».

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

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием рыночных данных. В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch), по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Долевые ценные бумаги	67 423	7 257	480 752	555 432
Долговые ценные бумаги	-	-	281 449	281 449
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 423	7 257	762 201	836 881

В таблице ниже приведен анализ долговых и долевых торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch), по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы в Банке России	88 429	89 740
Итого обязательных резервов в Банке России	88 429	89 740

Размещения средств в других банках представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	83 955	348 857
Учтенные векселя других банков	312 895	231 745
Прочие размещенные средства в других банках	96 698	11 699
<i>Резерв под обесценение по средствам в других банках</i>	-	-
Итого средств в других банках	409 593	592 301
Краткосрочные	325 638	503 444
Долгосрочные	83 955	88 857

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года просроченных остатков по средствам в других банках нет.

В таблице ниже приведен анализ остатков средств банков по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Кредиты и депозиты в других банках	-	83 955	-	83 955
Прочие размещенные средства в других банках	12 743	-	-	12 743
Векселя других банков	-	-	312 895	312 895
Итого средств в других банках	12 743	83 955	312 895	409 593

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

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

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Аaa до Baa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств). Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчит)	31 декабря 2017 года
Кредитование корпоративных клиентов	1 938 945	2 065 790	2 072 920
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2 801 967	3 514 094	3 529 720
Потребительское кредитование	998 005	427 051	427 051
Ипотечное кредитование	1 689 395	2 264 568	2 264 568
Дебиторская задолженность	89 211	160 153	160 153
Итого кредиты и дебиторская задолженность	7 517 523	8 431 656	8 454 412
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(860 951)	(989 069)	(973 187)
Кредиты и дебиторская задолженность	6 656 572	7 442 587	7 481 225

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	67 594	17 627
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	21 617	122 231
Рассрочка платежа по ипотечным закладным	-	20 295
Итого дебиторская задолженность	89 211	160 153
Резерв по дебиторской задолженности	(75 673)	(144 352)
Итого дебиторская задолженность	13 537	15 801

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам на 30 июня 2018 года.

30 июня 2018 года	Корпоративные кредиты	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
На 1 января 2018 года (пересчитано)	295 029	357 627	36 533	155 507	144 352	989 069
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(16 009)	(65 281)	26 960	(5 108)	(68 679)	(128 118)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2018 года	279 020	292 346	63 513	150 399	75 673	860 951
Обесценение на совокупной основе			3 409	8 425		11 834
Обесценение на индивидуальной основе	279 020	292 346	60 104	141 974	75 673	849 117
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обесцененные, после вычета резерва под обесценение	1 659 925	2 509 621	839 081	1 199 160	13 537	6 221 324

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Итого сумма кредитов, оцененных на коллективной основе, как обесцененные, после вычета резерва под обесценение			95 412	339 836		435 248
Итого сумма кредитов после вычета резерва под обесценение	1 659 925	2 509 621	934 493	1 538 996	13 537	6 656 572

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года, пересчитанный в связи с применением МСФО (IFRS) 9.

31 декабря 2017 года (пересчитанные)	Корпоративные кредиты	Кредитование предприятий малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
На 1 января 2017 года	378 849	568 249	133 336	400 881	75 797	1 557 112
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(48 396)	(245 982)	(96 118)	(245 374)	68 555	(567 315)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные за счет резерва		(63)	(665)			(728)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года (пересчитанные по МСФО 9)	330 453	322 204	36 553	155 507	144 352	989 069

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам на 31 декабря 2017 года.

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

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	Стадия обесценения 1	Стадия обесценения 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Стадия обесценения 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Итого кредиты клиентам и дебиторская задолженность				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	485 402	282 825	220 842	989 069
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(20)	(3 315)	3 335	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	140 868	(134 620)	(134 366)	(128 118)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	626 250	144 890	89 811	860 951

	Стадия обесценения 1	Стадия обесценения 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Стадия обесценения 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	221 390	73 639	-	295 029
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	25	(16 034)	-	(16 009)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	221 415	57 605	-	279 020

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Стадия обесценения 1	Стадия обесценения 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия обесценения 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	154 606	97 998	105 024	357 627
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(20)	265	(245)	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	110 934	(76 215)	(100 000)	(65 281)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	265 520	22 047	4 779	292 346
	Стадия обесценения 1	Стадия обесценения 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия обесценения 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	109 405	59 692	22 962	192 060
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	(3 580)	3 580	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	29 898	4 898	(12 944)	21 852
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	139 304	61 010	13 598	213 912
	Стадия обесценения 1	Стадия обесценения 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия обесценения 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Дебиторская задолженность				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	51 496	92 856	144 352
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	11	(47 267)	(21 443)	(68 699)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	11	4 229	71 413	75 653

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года в обеспечение кредитов Банком было принято обеспечение справедливой стоимостью 7 870 890 тыс. руб. (2017 год – 10 739 487 тыс. руб.).

	<i>Итого обеспечения</i>	<i>Денеж-ные средства, депозиты</i>	<i>Недвижи- мость и земельные участки</i>	<i>Оборудо- вание и транс- портные средства</i>	<i>Поручи- тельства</i>	<i>Необеспе- ченные кредиты</i>
На 30 июня 2018 года						
Коммерческое кредитование	490 176	-	417 176	73 000	-	1 786 157
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 181 236	3 500	1 651 473	38 320	487 943	1 243 231
Потребительское кредитование	3 372 867	-	2 920 421	2 050	207 366	245 080
Ипотечное кредитование	1 744 066	-	1 697 068	-	46 999	30 317
Дебиторская задолженность	82 545	-	11 880	-	70 665	7 315

	<i>Итого обеспе- ния</i>	<i>Денеж-ные средства, депозиты</i>	<i>Недвижи- мость и земельные участки</i>	<i>Оборудо- вание и транс- портные средства</i>	<i>Поручи- тельства</i>	<i>Необеспе- ченные кредиты</i>
На 31 декабря 2017						
Коммерческое кредитование	1 733 960	-	1 660 960	73 000	-	1 468 240
Кредитование предприятий малого бизнеса	4 353 266	10 000	3 563 511	1 320	778 435	1 384 624
Потребительское кредитование	43 850	-	-	3 850	40 000	376 436
Ипотечное кредитование	4 557 441	-	4 557 441	-	-	-
Прочее	50 970	-	50 970	-	-	-

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

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам (заемщикам), составила 3 605 832 тыс. руб. (48% от совокупного кредитного портфеля), (2017 г.: 3 662 288 тыс. руб. или 46,7% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 478 237 тыс. руб. (2017 г.: 335 025 тыс. руб.).

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обрабатывающие производства	231 200	347 635
Сельское хозяйство	1 190	55 424
Предприятия торговли	1 066 746	1 146 337
Строительство	1 212 641	875 670
Финансовая деятельность	102 400	69 288
Операций с недвижимостью и предоставление услуг	1 791 873	1 984 446
Прочие виды деятельности	356 480	495 649
Частные лица	2 754 993	2 506 776
Всего кредитов и дебиторской задолженности - брутто	7 517 523	7 481 225

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года включают следующие позиции.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Транспортные средства	Инвестиции в арендованное имущество	Нематериальные активы	Итого
<i>Остаток на 01 января 2017 года</i>	1 108 084	17 662	22 372	8 166	5 044	21 688	1 183 016
<i>Поступления за 2017 год</i>		3 482	571	-	106	5 378	9 537
<i>Переоценка / (уценка) за 2017 год</i>	(649 710)	-	-	-	-	-	(649 710)
<i>Выбытие за 2017 год</i>		-1 165	-	-1 387	-	-	(2 552)
<i>Остаток на 31 декабря 2017 года</i>	458 374	19 979	22 943	6 779	5 150	27 066	540 291
<i>Поступления за 6 мес 2018 года</i>		1 950	-	-	129	1 899	3 978
<i>Переоценка / (уценка) за 6 месяцев 2018 года</i>		-	-	-	-	-	-
<i>Выбытие за 6 месяцев 2018 года</i>	(458 374)	-	-	-	-	-	(458 374)
<i>Остаток на 30 июня 2018 года</i>	-	21 929	22 943	6 779	5 279	28 965	85 895
<i>Накопленная амортизация</i>							
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	-	(14 071)	(17 790)	(5 647)	(4 176)	(5 451)	(47 135)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(76 180)	407	(3 173)	(588)	(578)	(2 947)	(83 059)
<i>Влияние переоценки</i>	76 180	-	-	-	-	-	76 180
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	-	-	1 549	-	-	1 549

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

<i>Остаток на 31 декабря 2017 года</i>	-	(13 664)	(20 963)	(4 686)	(4 754)	(8 398)	(52 465)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(4 584)	(1 727)	(819)	(1 077)	(416)	(1 419)	(10 042)
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	4 584	-	-	-	-	-	4 584
<i>Остаток на 30 июня 2018 года</i>	-	(15 391)	(21 782)	(5 763)	(5 170)	(9 817)	(57 923)
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</i>	1 108 084	3 591	4 582	2 519	868	16 237	1 135 881
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</i>	458 374	6 315	1 980	2 093	396	18 668	487 826
<i>Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года</i>	-	6 538	1 161	1 016	109	19 148	27 972

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

В июне 2018 года Банк реализовал объект недвижимости – здание по адресу: г.Москва, улица Большая Полянка, дом 2. Сумма переоценки за вычетом отложенного налога в сумме 366 699 тыс.руб. была отнесена на счет нераспределенной прибыли.

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Предоплата за услуги	17 443	13 138
Незавершенные расчеты по банковским картам	8 125	13 513
Требования по начисленным комиссиям	5 584	9 119
Прочие расчеты по брокерским операциям	44	2 685
<i>Резервы под обесценение по прочим финансовым активам</i>	<i>(9 317)</i>	<i>(8 096)</i>
Итого прочих финансовых активов	21 879	30 359
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	602	908
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 522	491
Итого прочих нефинансовых активов	2 124	1 399
Итого прочих активов	24 003	31 758

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

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

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

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
Основные средства	1 847 918	1 662 231
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	<u>1 847 918</u>	<u>1 662 231</u>

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

12. Средства других банков

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета	1 279	451
Итого средств других банков	<u>1 279</u>	<u>451</u>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 1 279 тыс. руб. (2017 г.: 451 тыс. руб.) по счетам одного банка - резидента.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего	2 239 020	2 201 928
в том числе:		
Текущие счета	1 785 304	1 447 269
Срочные депозиты	453 716	754 659
Физические лица всего	9 022 882	9 235 696
в том числе:		
Текущие счета	1 820 683	1 689 649
Срочные депозиты	7 202 199	7 546 047
Итого средств клиентов	<u>11 261 902</u>	<u>11 437 624</u>

На 30 июня 2018 года средства клиентов юридических лиц на текущих счетах в размере 855 263 (38,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2017 г.: 467 188 тыс. руб. (32,28%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 202 199 тыс. руб. (2017 г.: 7 546 047 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые организации	48 986	39 012
Негосударственные коммерческие организации	2 107 367	2 089 169
Некоммерческие организации	7 055	9 746
Индивидуальные предприниматели	75 612	64 001
Физические лица	9 022 882	9 235 696
Итого средств клиентов	11 261 902	11 437 624

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение шести месяцев 2018 и 2017 годов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	-	12 642
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 642

На 30 июня 2018 года Банк не имеет выпущенных векселей.

На 31 декабря 2017 года Банком были выпущены процентные векселя совокупной номинальной стоимостью 12 642 тыс. руб. к погашению в 2015-2018 гг.

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

15. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие субординированные займы	350 000	450 000
Субординированные займы	350 000	450 000

В июне 2011 года Банк получил субординированный заем от Компании с ограниченной ответственностью «НОВЭЛТОН ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД» в сумме 350 000 тыс. руб., с процентной ставкой 8% в год и сроком погашения в июне 2026 года. В 2016 году Банк получил бессрочные субординированные займы от юридических лиц-резидентов на сумму 100 000 тыс. руб. под фиксированную ставку 8 процентов годовых.

29 января 2018 года проведена мена субординированных займов на общую сумму 100 636 тыс.руб. с учетом соответствующих требований по невыплаченным на дату мены процентам на доли в уставном капитале Банка.

Оценочная справедливая стоимость субординированных займов приблизительно равна балансовой стоимости. Анализ средств субординированных займов по срокам до погашения представлены в Примечании 24.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Заработная плата и вознаграждения работникам	46 746	39 430
Кредиторская задолженность	5 756	71 745
Итого прочих финансовых обязательств	52 502	111 175
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	77 330	2 387
Отложенный доход	140	3 012
Резервы - оценочное обязательство	27 106	43 527
Прочие	108	2 400
Итого прочих нефинансовых обязательств	104 684	51 326
Итого прочих обязательств	157 186	162 501

Прочие резервы от обесценения

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 01 января 2017 года	13 797	5 760	19 557
Создание	1 218	37 767	38 985
Восстановление	-	-	0
Списание прочих активов за счет резерва	(6 919)	-	(6 919)
На 31 декабря 2017 года	8 096	43 527	51 623
Создание	1 281	-	1 281
Восстановление	-	(16 421)	(16 421)
Списание прочих активов за счет резерва	(60)	-	(60)
На 30 июня 2018 года	9 317	27 106	36 423

Резерв под обесценение активов в сумме на обесценение активов в сумме 9 317 тыс.руб. (2017 г.: 8 096 тыс. руб.) вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

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

17. Собственный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 786 118 тыс. рублей. В 2018 и 2017 годах доли участников Банком не выкупались.

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

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

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчит)	31 декабря 2017 года
Уставный капитал (вклад участников)	855 382	786 118	786 118
Эмиссионный доход	31 372	-	-
Фонд переоценки основных средств	-	366 699	366 699
Нераспределенная прибыль	850 415	554 713	585 593
Итого собственный капитал	1 737 169	1 707 530	1 738 410

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка подготовленной в соответствии с РПБУ.

По состоянию на 30 июня 2018 года накопленная и незарезервированная прибыль Банка составила 871 516 тыс. руб. (2017 год: 585 593 тыс. руб.). В 2018 и 2017 годах нераспределенная прибыль участникам не выплачивалась.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. На 30 июня 2018 года Резервный фонд Банка был сформирован в размере 119 335 тыс. руб. (2017 год: 108 945 тыс. руб.).

Влияние МСФО (IFRS) 9 на входящий остаток нераспределенной прибыли прошлых лет на 31 декабря 2017 года при пересчете составило 30 880 тыс.руб.

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и

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

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

На 30 июня 2018 года договорные и условные обязательства Банка включают следующие позиции.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	67 377	327 901
Гарантии	3 493 046	4 769 455
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(27 106)	(43 527)
	3 533 317	5 053 829
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	94 400	64 021
От 1 года до 5 лет	337 499	35 828
	431 899	99 859
Всего договорных и условных обязательств	3 965 216	5 153 688

За шесть месяцев 2018 года учтенные Банком расходы по аренде составили 19 728 тыс. руб. (6 месяцев 2017 г.: 15 962 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
По корреспондентским счетам в других банках	141	14
По средствам в Банке России	41 258	28 344
По средствам, размещенным в других банках	4 051	11 909
По кредитам и дебиторской задолженности	532 969	741 942
По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	13 657	2 652
По учтенным векселям	2 064	3 765
Итого процентных доходов	594 140	788 626

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Процентные расходы		
Кредиты от других банков	(536)	(639)
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	(6 921)	(6 514)
Срочные депозиты юридических лиц	(32 772)	(40 760)
Текущие счета физических лиц	(25 077)	(21 355)
Депозиты и прочие привлеченные средства от физических лиц	(276 521)	(367 170)
По прочим заемным средствам	-	(3 967)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30)	(3 650)
Итого процентных расходов	(341 797)	(444 055)
Чистые процентные доходы	252 343	344 571

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	43 562	29 824
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	64 728	80 394
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	437	-
За проведение операций с валютными ценностями	2 803	3 422
За выполнение функций агента валютного контроля		
Прочие	19 302	1 307
Итого комиссионных доходов	130 832	114 947
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(1 313)	(1 314)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(14 487)	(11 903)
За проведение операций с валютными ценностями	(1 598)	(589)
За оказание посреднических услуг по брокерскому обслуживанию	(12 049)	(14 055)
Прочие	(17 646)	(18 973)
Итого комиссионных расходов	(47 093)	(46 834)
Чистые комиссионные доходы	83 739	68 113

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
От сдачи имущества в аренду	3 705	1 645
От переоценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	202 927	36 192
Штрафы, пени, неустойки	52 730	183
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	883	1 168
Дивиденды полученные	10 466	-
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	42 583	-
Другие доходы, относимые к прочим	13 739	21 202
Итого прочих операционных доходов	327 033	60 390

22. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Расходы на персонал	171 602	170 526
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 042	17 504
Расходы на программное обеспечение	3 565	1 653
Коммунальные услуги и содержание основных средств	20 759	5 370
Расходы по операционной аренде	18 183	15 962
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	99 935	105 758
Реклама и маркетинг	8 938	11 182
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(21 479)	27 349
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	66 274	160 770
Организационные и управленческие расходы	5 871	-
Прочие операционные расходы	86 646	16 591
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	562 376	-
Итого административные и прочие операционные расходы	1 032 712	532 665

23. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	14 811	16 875
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные: с возникновением и списанием временных разниц	(66 966) 24 709	57 341 51 088
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(91 675)	6 253
Итого расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(52 155)	74 216

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Отложенный налог, связанный с переоценкой зданий	91 675	(6 253)
Списан на нераспределенную прибыль /(убыток)	(91 675)	-
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	-	(6 253)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2018 и 2017 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(275 512)	121 374
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(55 102)	24 275
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	2 947	49 941
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(52 155)	74 216

Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2018 года, а также их движение за соответствующий период, включают в себя следующие позиции.

	На 31 декабря 2017 года (пересчитан- ный)	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	На 30 июня 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 581	(437)	-	4 144
Основные средства и нематериальные активы	(90 674)	90 103	-	(572)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках и прочие резервы	30 417	9 940	-	40 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 914	(13 147)	-	11 767
Прочие обязательства	-	(10 842)	-	(10 842)
Начисленные доходы (расходы)	8 667	(8 650)	-	17
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(22 096)	66 966	-	44 871
Признанный отложенный налоговый актив	(22 096)	66 966	-	44 871
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(22 096)	66 966	-	44 871

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

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

24. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

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

Структура управления рисками

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

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

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

Управление и контроль за рисками

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск - МСФО (IFRS) 9.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Методика оценки и расчета резерва ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком:

- «Низкий кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной или низкой вероятностью дефолта.
- «Умеренный кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обеспечения соответствуют определению дефолта.

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обеспеченными. Банком проведена оценка кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Ваа3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Ваа3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3.

На 30 июня 2018 года

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные				
		Низкий риск	Средний риск	Высокий риск	Дефолтные	Итого
Средства в других банках	9	-	409 593	-	-	409 593
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	836 881	-	-	836 881
Кредиты и дебиторская задолженность	10	4 355 369	2 292 550	1 234	7 421	6 656 572
Коммерческое кредитование		1 488 455	171 470	-	-	1 659 925
Кредитование компаний малого бизнеса		1 895 822	613 799	-	-	2 509 621
Кредитование потребителей		296 764	637 728	-	-	934 492
Ипотечные кредиты		674 038	857 636	-	7 321	1 538 996
Прочее		288	11 917	1 234	99	13 537
ИТОГО		4 355 369	3 539 024	1 234	7 421	7 903 046

На 31 декабря 2017 года

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

На 30 июня 2018 года

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 282 529	274 974	-	3 557 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 446	-	489 435	836 881
Средства в других банках	325 638	83 955	-	409 593
Кредиты и дебиторская задолженность	6 656 572	-	-	6 656 572
Прочие активы	24 003	-	-	24 003
Итого монетарных активов	10 636 188	358 929	489 435	11 484 552
Монетарные обязательства				
Средства других банков	1 279	-	-	1 279
Средства клиентов	11 220 919	399	40 584	11 261 902
Субординированные займы	-	-	350 000	350 000
Прочие обязательства	157 186	-	-	157 186
Итого монетарных обязательств	11 379 384	399	390 584	11 770 367
Чистая балансовая позиция	(743 196)	358 530	98 851	(285 815)

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 609 964	116 767	-	2 726 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 864	-	356 463	742 327
Средства в других банках	503 444	88 857	-	592 301
Кредиты и дебиторская задолженность	7 481 225			7 481 225
Прочие активы	31 758	-		31 758
Итого монетарных активов	11 012 255	205 624	356 463	11 574 342
Монетарные обязательства				
Средства других банков	451			451
Средства клиентов	11 380 719		56 905	11 437 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 642	-	-	12 642
Субординированные займы	100 000	350 000	-	450 000
Прочие обязательства	162 490	11	-	162 501
Итого монетарных обязательств	11 656 302	350 011	56 905	12 063 218
Чистая балансовая позиция	644 047	144 387	299 558	488 876

Риск ликвидности

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

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

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года эти соотношения составляли:

	30 июня 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	55,4	75,5
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	62,9	68,4
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	75,3	83,2

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределённым сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 557 503						3 557 503
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						88 429	88 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		836 881					836 881
Средства в других банках	71 280	254 358		83 955			409 593
Кредиты и дебиторская задолженность	455 072	2 335 222	2 100 238	1 427 573	338 466		6 656 572
Прочие активы		24 003					24 003
Итого финансовых активов	4 083 855	3 450 464	2 100 238	1 511 528	338 466	88 429	11 572 981
Обязательства							
Средства других банков	1 279						1 279
Средства клиентов	4 764 015	3 409 663	2 971 468	116 756			11 261 902
Прочие заемные средства					350 000		350 000
Прочие обязательства		157 186					157 186
Итого финансовых обязательств	4 765 294	3 566 849	2 971 468	116 756	350 000	-	11 770 367
((681 440)	(116 384)	(871 229)	1 394 772	(11 534)	88 429	(197 386)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	(681 440)	(797 824)	(1 669 053)	(274 281)	(285 815)	(197 386)	

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

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

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

Рыночный риск

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

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

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

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Банк осуществляет мониторинг лимитов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации в отношении уровня риска, принимаемого Банком, в разрезе Анализа потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода Банка и чистых активов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария, предусматривающего 10% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	На 30 июня 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	9 740 436	(10 593 208)	(852 772)	10 577 027	(9 975 808)	601 219
Доллары США	783 635	(804 295)	(20 660)	906 703	(1 494 139)	(587 436)
Евро	1 046 774	(372 699)	674 075	1 098 431	(427 551)	670 880
Прочие валюты	2 136	(165)	1 971	5 528	(2 720)	2 808
Итого	11 572 981	(11 770 367)	(197 386)	12 587 688	(11 900 218)	687 470

Ниже представлен анализ чувствительности Банка к валютным колебаниям:

	На 30 июня 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10 %	(2 066)	(2 066)	(58 744)	(58 744)
Ослабление доллара США на 10 %	2 066	2 066	58 744	58 744
Укрепление евро на 10 %	67 408	67 408	67 088	67 088
Ослабление евро на 10 %	(67 408)	(67 408)	(67 088)	(67 088)

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэн-анализа по состоянию на 30 июня 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	836 881	-	-	836 881
Средства в других банках	71 280	254 358	-	83 955	409 593
Кредиты и дебиторская задолженность	455 072	2 335 222	2 100 238	1 766 040	6 656 572
Итого финансовых активов	526 352	3 426 461	2 100 238	1 849 995	7 903 046
Итого активы нарастающим итогом	526 352	3 952 813	6 053 051		
Обязательства					
Средства других банков	1 279	-	-	-	1 279
Средства клиентов	4 764 015	3 409 663	2 971 468	116 756	11 261 902
Прочие заемные средства	-	-	-	350 000	350 000
Итого финансовых обязательств	4 765 294	3 409 663	2 971 468	466 756	11 613 181

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Итого обязательства нарастающим итогом	4 765 294	8 174 957	11 146 425		
Чистый разрыв ликвидности	(4 238 943)	(4 222 144)	(5 093 373)		
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,11	0,48	0,54		
- временный интервал (в днях)	15	105	270		
- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25		
- изменение процентной ставки на 5 пунктов	0,05	0,05	0,05		
Изменение чистого процентного дохода	(203 116)	(149 534)	(63 667)	-	(416 317)

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

Правовой риск

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

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием эффективной ставки процента. При расчете эффективной ставки процента Банк принимает номинальную процентную ставку по условиям договора с контрагентом, в связи с несущественным отличием от действующих рыночных процентных ставок.

При оценке справедливой стоимости высоколиквидных финансовых активов с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев (денежные средства и их эквиваленты, долговые ценные бумаги, размещенные денежные средства в кредитных организациях и др.) Банк принимает допущение о соответствии балансовой и справедливой стоимости финансовых активов.

По финансовым и обязательствам, привлеченным на рыночных условиях, с оставшимся сроком до погашения менее 12 месяцев, и несущественном отличии балансовой и справедливой стоимости (менее 10%) балансовая стоимость принимается равной справедливой стоимости.

Основные средства - здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется по рыночной стоимости. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных который является аккредитованным независимым оценщиком.

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

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

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

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

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

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

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в других банках;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по справедливой стоимости, представлена в нижеследующей таблице.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года (пересчит)		31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	836 881	836 881	742 327	742 327	742 327	742 327
Средства в других банках	409 593	409 593	592 301	592 301	592 301	592 301
Кредиты и дебиторская задолженность	6 656 572	6 656 572	7 442 586	7 442 586	7 481 225	7 481 225
- корпоративные кредиты	4 169 546	4 169 546	4 927 223	4 927 223	4 974 446	4 974 446
- кредиты физическим лицам	2 473 489	2 473 489	2 499 559	2 499 559	2 490 975	2 490 975
- прочее	13 537	13 537	15 804	15 804	15 804	15 804
Итого финансовых активов	7 903 046	7 903 046	8 777 214	8 777 214	8 815 853	8 815 853
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 279	1 279	451	451	451	451
Текущие счета клиентов	3 605 987	3 605 987	3 136 918	3 136 918	3 136 918	3 136 918
Срочные депозиты клиентов	7 655 915	7 655 915	8 300 706	8 300 706	8 300 706	8 300 706
Выпущенные долговые обязательства	-	-	12 642	12 642	12 642	12 642
Субординированный заем	350 000	350 000	450 000	450 000	450 000	450 000
Итого финансовых обязательств	11 613 181	11 613 181	11 900 717	11 900 717	11 900 717	11 900 717

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

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

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

26. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года, на 31 декабря 2017 года и за шесть месяцев 2018 и 2017 годов отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

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

Информация об остатках требований и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом.

	Основные участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
На 30 июня 2018 года				
АКТИВЫ				
Предоставленные кредиты, всего	12 942	2 152	-	15 094
Резервы на возможные потери по кредитам	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства на счетах, всего	11 106	1 353	9 035	21 494
В том числе – привлеченные депозиты	-	1 281	7 389	8 670
Выданные гарантии и поручительства	-	-	5 926	5 926

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Участники Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
На 31 декабря 2017 года				
Активы				
Предоставленные кредиты, всего,	23 693	3 900	-	27 593
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Обязательства				
Средства на счетах, всего,	15 099	3 717	14 033	32 849
Внебалансовые обязательства	-	-	5 236	5 236

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов представлена в нижеследующей таблице.

Наименование	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Участники	Ключевой управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы, всего, В том числе:	1 684	1 450	234	-	1 206
Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	1 684	1 450	234	-	1 206
Процентные расходы, всего, В том числе:	275	61	113	101	536
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	275	61	113	101	536
Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	1 409	1 389	120	(101)	670
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 106)	(1 985)	(177)	56	-839
Комиссионные доходы	532	72	41	420	223
Другие доходы	13	-	-	13	518
Другие расходы	19	-	-	19	303
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(171)	(524)	(16)	370	268

Информация о системе оплаты труда

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

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

Члены Совета директоров осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года представлена в нижеследующей таблице (тыс. руб.).

*Промежуточная отдельная финансовая отчетность КБ "Русский ипотечный Банк" (ООО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Наименование выплат	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Общие расходы на оплату труда	171 602	100	170 526	100
Общая величина начисленных вознаграждений основному управленческому персоналу, всего,	20 838	12,14%	15 877	9,31%
в том числе:				
краткосрочные вознаграждения, в том числе	18 295	10,66%	15 877	17,5
фиксированная часть оплаты труда	17 090	9,96%	15 071	8,84%
долгосрочные вознаграждения, в том числе	2 543	1,48%	806	0,47%
отсроченная нефиксированная часть оплаты труда	2 234	1,30%	806	0,47%
корректировки отсроченной нефиксированной части оплаты труда	309	0,18%	-	-

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

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

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

Под долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, с отсрочкой выплаты (рассрочка) и последующей корректировкой (стимулирующие выплаты, связанные с результатами их деятельности, т.е. нефиксированная часть оплаты труда), выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги Банку (выполнили стратегические планы и показатели). Решения по прочим долгосрочным вознаграждениям принимает Совет директоров Банка (не реже одного раза в календарный год) по предложениям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетам подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Обязательства Банка по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России (Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"), а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

27. Достаточность капитала

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

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

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

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

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	2 124 694	1 834 751
Дополнительный капитал	26 889	248 094
Итого капитал	2 151 583	2 082 845
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала	18 340 043	20 543 623
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности капитала	18 339 439	20 544 930
Норматив достаточности основного капитала	11,59%	8,93%
Общий норматив достаточности капитала	11,73%	10,14%

28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты в деятельности Банка не произошло.

Зайцев А.В.

Заместитель
Председателя Правления
24 августа 2018 г.



Сорокина Е.П.

Главный бухгалтер