

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2015 год

Март 2016 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Принципы подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в кредитных организациях	30
7. Производные финансовые инструменты	31
8. Кредиты клиентам	32
9. Нематериальные активы	39
10. Налогообложение	40
11. Прочие активы и обязательства	41
12. Задолженность перед ЦБ РФ	41
13. Привлечения от кредитных организаций	42
14. Средства клиентов	42
15. Капитал	43
16. Договорные и условные обязательства	43
17. Процентные доходы	45
18. Чистые комиссионные доходы	45
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
20. Управление рисками	46
21. Оценка справедливой стоимости	60
22. Сегментная отчетность	63
23. Раскрытие информации о связанных сторонах	65
24. Управление капиталом	66
25. Норматив достаточности капитала ЦБ РФ	67
26. События после отчетной даты	68



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров АО «РН Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «РН Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО «РН Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РН Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и/или исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

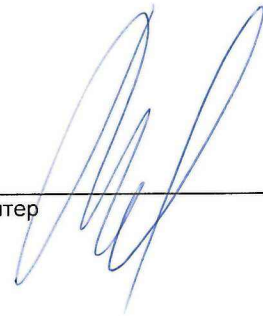
	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 444 967	9 029 855
Обязательные резервы в ЦБ РФ		11 646	115 696
Средства в кредитных организациях	6	3 363 630	1 337 745
Производные финансовые активы	7	2 881 955	1 230 707
Кредиты клиентам	8	43 257 756	25 628 989
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		200 322	-
Основные средства		10 485	26 165
Нематериальные активы	9	455 956	562 519
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	593 694	68 605
Прочие активы	11	152 384	112 264
Итого активы		52 372 795	38 112 545
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	12	2 006 986	1 002 404
Средства кредитных организаций	13	27 178 330	19 080 781
Производные финансовые обязательства	7	-	169 653
Средства клиентов	14	13 624 696	9 603 470
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	11	1 709 853	771 806
Итого обязательства		44 519 865	30 628 114
Собственные средства			
Уставный капитал	15	3 333 091	3 333 091
Эмиссионный доход		5 580 800	5 580 800
Накопленный дефицит		(1 038 271)	(1 429 460)
Нереализованная прибыль по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		173	-
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(22 863)	-
Итого капитал		7 852 930	7 484 431
Итого капитал и обязательства		52 372 795	38 112 545

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи


« 30 » марта 2016 г.




 Главный бухгалтер
 Львова Дарья


Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2015 год	2014 год
Процентные доходы			
Ссуды, предоставленные клиентам	17	6 158 146	1 744 341
Средства в кредитных организациях		470 146	266 487
Итого процентные доходы		6 628 292	2 010 828
Процентные расходы			
Средства клиентов		(647 733)	(190 600)
Средства кредитных организаций		(2 423 110)	(643 778)
Итого процентные расходы		(3 070 843)	(834 378)
Чистый процентный доход		3 557 449	1 176 450
Создание резерва под обесценение кредитов	6, 8	(417 771)	(847 087)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		3 139 678	329 363
Комиссионные доходы	18	50 236	57 989
Комиссионные расходы	18	(111 954)	(30 720)
Чистые комиссионные доходы/ (расходы)	18	(61 718)	27 269
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 767 534	1 077 660
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте:		(2 849 430)	(1 039 131)
- торговые операции		428	6 707
- переоценка валютных статей		(2 849 858)	(1 045 838)
Прочие доходы		3 339	4 408
Непроцентные доходы/ (расходы)		(1 078 557)	42 937
Расходы на персонал	19	(459 700)	(542 459)
Прочие административные расходы	19	(965 436)	(470 469)
Амортизация основных средств		(17 428)	(17 631)
Амортизация нематериальных активов	9	(144 578)	(208 246)
Непроцентные расходы		(1 587 142)	(1 238 805)
Прибыль/ (убыток) до расходов по налогу на прибыль		412 261	(839 236)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	10	(21 072)	62 879
Итого чистая прибыль за год		391 189	(776 357)
Прочий совокупный доход/ (убыток)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		173	-
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(22 863)	-
Прочий совокупный убыток, за вычетом налогов		(22 690)	-
Итого совокупный доход (убыток)		368 499	(776 357)


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи

«30» марта 2016 г.




 Главный бухгалтер
 Львова Дарья


Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

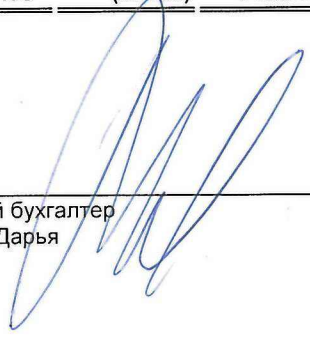
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Нереализованная прибыль по переоценке ценных бумаг	Резерв по хеджированию	Итого капитал
1 января 2014 г.	1 333 891	5 580 000	(653 103)	–	–	6 260 788
Убыток за год	–	–	(776 357)	–	–	(776 357)
Итого совокупный убыток за год	–	–	(776 357)	–	–	(776 357)
Увеличение уставного капитала (Примечание 15)	1 999 200	800	–	–	–	2 000 000
На 31 декабря 2014 г.	3 333 091	5 580 800	(1 429 460)	–	–	7 484 431
Прибыль за год	–	–	391 189	–	–	391 189
Прочий совокупный убыток	–	–	–	173	(22 863)	(22 690)
Итого совокупный доход за год	–	–	391 189	173	(22 863)	368 499
На 31 декабря 2015 г.	3 333 091	5 580 800	(1 038 271)	173	(22 863)	7 852 930


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи

«30» марта 2016 г.




 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 228 990	2 213 387
Проценты выплаченные		(3 476 135)	(160 573)
Комиссии полученные		49 261	53 066
Комиссии выплаченные		(112 064)	(31 636)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости		2 773 752	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		429	23 314
Прочие доходы полученные		1 049	9 408
Расходы на персонал выплаченные		(419 140)	(348 822)
Прочие операционные расходы выплаченные		(549 744)	(356 191)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 496 398	1 401 953
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		104 050	(115 682)
Средства в кредитных организациях		(2 152 523)	(1 351 258)
Кредиты клиентам		(18 377 370)	(26 432 594)
Прочие активы		(35 956)	(61 796)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ		1 000 000	1 000 000
Средства кредитных организаций		5 996 583	18 403 462
Средства клиентов		955 675	8 223 448
Прочие обязательства		330 500	406 205
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(6 682 643)	1 473 738
Расход по налогу на прибыль		(578 691)	-
Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности		(7 261 334)	1 473 738
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов		-	(10 918)
Поступления от реализации основных средств		-	-
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(200 106)	-
Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(200 106)	(10 918)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	2 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	2 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(123 448)	336 142
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(7 584 888)	3 798 962
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		9 029 855	5 230 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 444 967	9 029 855

Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи

«30» марта 2016 г.



Главный бухгалтер
 Львова Дарья

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая Финансовая отчетность является финансовой отчетностью АО «РН Банк».

Банк (ранее ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В 1995 году Банк был реорганизован в партнерство с ограниченной ответственностью. В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044583105.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru

В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено Акционерами 31 октября 2014 г. Изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц).
- ▶ Лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2015 году, так и в 2014 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк:

- ▶ не имеет рейтингов российских и международных рейтинговых агентств;
- ▶ не является участником банковской группы;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 165 человек (на 31 декабря 2013 г.: 194 человек).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

(в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основа оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Например, производные финансовые инструменты оценивались Банком по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял 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 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и увеличению Накопленного дефицита на аналогичную сумму.

Переклассификации

В данные за 2014 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2015 года.

	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Прочие резервы	(13 513)	13 513	–
Создание резерва под обесценение кредитов	(833 574)	(13 513)	(847 087)
	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Кредиты клиентам	25 609 447	19 542	25 628 989
Прочие активы	337 282	(225 018)	112 264
Прочие обязательства	977 282	(205 476)	771 806

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка, т.к. у Банка нет платежей, основанных на акциях.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Банк не делал корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Банк не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Банку.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Банк применял МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности:

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как выданные ссуды и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы классифицируются Банком при первоначальном признании.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство или возникает требование, обусловленные договорными обстоятельствами. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- ▶ в момент первоначального признания классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, при условии, что:

- ▶ управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;
- ▶ включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми выплатами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставительные данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Банк не может использовать обязательные резервы денежных средств, находящиеся в ЦБ РФ, для финансирования текущей операционной деятельности.

Активы, на которые было обращено взыскание

В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к ссудам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на их реализацию.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычного ведения деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая валютные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/расходов по операциям финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Учет хеджирования

Банк использует производные финансовые инструменты для управления риском колебаний потоков денежных средств, связанных с процентным риском и колебаниями курсов валют; Банк ведет учет хеджирования для сделок, соответствующих определенным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе прочего совокупного дохода и отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков в составе собственных средств по статье «Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, доход или расход по инструменту хеджирования переводится в другую категорию в составе соответствующих статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, совокупная прибыль или убыток, учтенные в составе собственного капитала, незамедлительно переносятся в статью «Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами».

Хеджирование справедливой стоимости

При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи и также признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период».

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, отношение хеджирования прекращается. В отношении хеджируемых статей, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, разница между балансовой стоимостью хеджируемой статьи при прекращении хеджирования и ее номинальной стоимостью амортизируется в течение оставшегося срока, первоначально определенного для хеджирования. При прекращении признания хеджируемой статьи неамортизированная сумма корректировки до справедливой стоимости признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Операционная аренда

Если Банк является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибыли и убытка равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Обесценение финансовых активов

Банк на периодической основе оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижение ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитах, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Банк сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым ссудам, и на коллективной основе по ссудам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Кредиты, которые Банк признает безнадежными к взысканию вследствие отсутствия источников погашения, в том числе ликвидного обеспечения, списываются за счет формируемого резерва.

Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках и по кредиту счета резерва.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияние на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, при наличии источника дохода у заемщика, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имела бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

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 гудвила, 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.

Основные средства

Основные средства (оборудование) 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 (оборудования) оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

<i>Основные средства</i>	<i>Срок амортизации</i>
Мебель	5-7 лет
Оборудование	2-5 лет
Компьютерная техника	2 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	3-6 лет
Легковые автомобили	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

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

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

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы и гудвил

Нематериальные активы (за исключением гудвила) 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. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Нематериальные активы имеют ограниченный и неопределенный срок полезного использования. В настоящее время срок полезного использования по нематериальным активам с ограниченным сроком использования оценивается как не превышающий 5 лет.

Нематериальный активы с первоначальной стоимостью менее 15 млн. руб. сразу списываются на расходы.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающее Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Прочие 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход (дополнительный капитал).

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 случая, 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

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

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 и поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводится к чистой балансовой стоимости финансового актива или 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 учитывают 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 стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Банк получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Коммиссионные доходы, полученные от оказания услуг в течение определенного периода времени*

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Оплата за принятие обязательств по предоставлению ссуд, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также другие выплаты, относящиеся к кредитованию, включаются в состав доходов будущих периодов, включая дополнительные затраты, и отражаются в форме корректировки эффективной процентной ставки по ссуде.

- ▶ *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков от переоценки валютных статей. Не денежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,6972 руб. и 68,3427 руб. за 1 евро, соответственно.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,5087 руб. и 47,0644 руб. за 100 японских иен, соответственно.

Государственные субсидии

Государственные субсидии – помощь, оказываемая государством в форме передачи организации ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью организации.

Государственные субсидии, в том числе немонетарные субсидии по справедливой стоимости, признаются, когда появится разумная уверенность в том, что:

- ▶ организация выполнит связанные с ними условия;
- ▶ субсидии будут получены.

Банк признает Государственные субсидии в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждения и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 21.

Резерв под обесценение кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По ссудам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

Банк оценивает размер резерва под обесценение ссуд, выданных розничным клиентам, с использованием собственной модели, в которой учитывается следующее: прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду ссуд, вероятность дефолта на основании оценки финансового состояния заемщика и величина убытка в случае дефолта, включая справедливую стоимость и ликвидность залогового обеспечения.

Банк на регулярной основе проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обязательств.

В случае отсутствия достаточного объема исторических данных по потерям аналогичных заемщиков, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, исходя из имеющегося опыта. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 году опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок».

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда». Стандарт вводит новые требования в отношении порядка признания, оценки, представления и раскрытия договоров аренды. Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. В декабре 2015 года Совет по МСФО решил отложить дату вступления в силу этих поправок на неопределенный срок. Поправки не окажут влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка*

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	191 917	1 138 060
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BBB	53 040	18 028
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней с кредитным рейтингом не ниже BBB	1 200 000	7 873 757
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 444 967	9 029 855

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк имел остатки с двумя контрагентами (2014 год: четыре контрагента).

Совокупные объемы остатков у каждого контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 г.: 48,44% и 34,60% соответственно от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов.

Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 г. варьируют от 14,45% до 25,43% от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Срочные депозиты, размещенные в банках		
- с кредитным рейтингом не ниже BBB	3 503 781	1 351 258
Резерв под обесценение	(140 151)	(13 513)
Средства в кредитных организациях	3 363 630	1 337 745

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк имел остатки с двумя контрагентами (2014 год: 1 контрагент).

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты

Банк в 2015 году не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок. Значительное изменение указанных переменных может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

31 декабря 2015 г.	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	3 094 140	2 915 862	412 836	–
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	18 739 790	18 569 831	2 469 119	–
	21 833 930	21 485 693	2 881 955	–

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

31 декабря 2014 г.	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	2 600 576	1 842 436	626 732	–
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	6 691 755	8 246 356	603 975	169 653
	9 292 331	10 088 792	1 230 707	169 653

На 31 декабря 2015 г. Банк имеет позиции по валютно-обменным свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению курса обмена валют, и валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 3 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 г.: 76% с контрагентами-нерезидент, 24% с контрагентом-резидентом.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 2 контрагентами-нерезидентами.

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2015 году Банк внедрил учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, заключенными в 2015 году.

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

31 декабря 2015 г.	Актив	Обязательства
Хеджируемые контракты		
Валютно-обменные контракты	412 836	–
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	412 836	–
Валютно-процентные контракты	1 491 851	–
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	1 491 851	–
Нехеджируемые контракты	977 268	–
Итого	2 881 955	–

К нехеджируемым контрактам относятся сделки с производными-финансовыми инструментами, заключенными ранее 1 января 2015 г.

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ ожидаемый период движения денежных средств, в т.ч. с влиянием на прибыли и убытки: с января 2015 года до июня 2017 года;
- ▶ в течение 2015 года в прочем совокупном периоде было признано – 1 531 511 тыс.руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков 1 467 438 тыс.руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам клиентов – (450 303) тыс.руб. на строку процентные расходы по средствам банков – (367 562) тыс.руб., переоценка валютных статей – 2 285 303 тыс.руб.

8. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	10 765 610	5 340 625
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	10 765 610	5 340 625
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	32 306 032	21 121 938
Государственная субсидия к получению	1 306 422	–
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	33 612 454	21 121 938
Резерв под обесценение	(1 120 308)	(833 574)
Итого кредиты клиентам	43 257 756	25 628 989

- * С 1 апреля 2015 г. Банк присоединился к государственной программе льготного автокредитования Министерства промышленности и торговли РФ. Программа льготного автокредитования предусматривает льготную ставку на приобретение новых автомобилей 2015 года выпуска стоимостью до 1 млн. руб. в кредит. Программа распространяется на кредиты в рублях сроком на 3 года с первоначальным взносом от 20% от стоимости автомобиля.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по группам кредитов, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	775 485	58 089	833 574
Создание/(восстановление) резервов	(376)	291 508	291 132
Списание за счет резерва	–	(4 398)	(4 398)
На 31 декабря 2015 г.	775 109	345 199	1 120 308
Резерв под обесценение на коллективной основе	769 807	182 247	952 054
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	5 302	162 952	168 254

На 31 декабря 2015 г. Банком было списано 7 безнадежных к взысканию кредитов на общую сумму 4 398 тыс. руб.

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по группам кредитов, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 г.	–	–	–
Создание резервов	775 485	58 089	833 574
На 31 декабря 2014 г.	775 485	58 089	833 574
Резерв под обесценение на коллективной основе	637 198	36 994	674 192
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	138 287	21 095	159 382

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв</i>	<i>Кредиты после вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	10 760 138	769 807	9 990 331
- непросроченные	10 698 569	751 971	9 946 598
- срок просрочки не более 31 дня	61 569	17 836	43 733
- срок просрочки от 31 до 90 дней	—	—	—
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	5 472	5 302	170
- непросроченные	—	—	—
- срок просрочки не более 31 дня	—	—	—
- срок просрочки от 31 до 90 дней	2 718	2 718	—
- срок просрочки от 90 до 180 дней	2 754	2 584	170
- срок просрочки свыше 180 дней	—	—	—
Итого кредиты юридическим лицам	10 765 610	775 109	9 990 501
Кредиты физическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	33 415 738	182 247	33 233 491
- непросроченные	32 792 792	119 953	32 672 839
- срок просрочки не более 31 дня	469 679	16 438	453 241
- срок просрочки от 31 до 90 дней	153 267	45 856	107 411
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	196 716	162 952	33 764
- непросроченные	7 421	7 421	—
- срок просрочки не более 31 дня	1 837	1 837	—
- срок просрочки от 31 до 90 дней	10 528	10 528	—
- срок просрочки от 90 до 180 дней	72 710	38 946	33 764
- срок просрочки свыше 180 дней	104 220	104 220	—
Итого кредиты физическим лицам	33 612 454	345 199	33 267 255
Итого кредиты клиентам	44 378 064	1 120 308	43 257 756

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв</i>	<i>Кредиты после вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	5 023 708	637 198	4 386 510
- непросроченные	5 023 708	637 198	4 386 510
- срок просрочки не более 31 дня	-	-	-
- срок просрочки от 31 до 90 дней	-	-	-
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	316 917	138 287	178 630
- непросроченные	316 917	138 287	178 630
- срок просрочки не более 31 дня	-	-	-
- срок просрочки от 31 до 90 дней	-	-	-
- срок просрочки от 90 до 180 дней	-	-	-
- срок просрочки свыше 180 дней	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам	5 340 625	775 485	4 565 140
Кредиты физическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	21 097 977	36 994	21 060 983
- непросроченные	20 957 511	36 748	20 920 763
- срок просрочки не более 31 дня	120 597	212	120 385
- срок просрочки от 31 до 90 дней	19 869	34	19 835
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	23 961	21 095	2 866
- непросроченные	5 228	4 207	1 021
- срок просрочки не более 31 дня	1 942	1 464	478
- срок просрочки от 31 до 90 дней	5 524	4 979	545
- срок просрочки от 90 до 180 дней	3 823	3 322	501
- срок просрочки свыше 180 дней	7 444	7 123	321
Итого кредиты физическим лицам	21 121 938	58 089	21 063 849
Итого кредиты клиентам	26 462 563	833 574	25 628 989

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

К объективным признакам обесценения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, относятся, например:

- ▶ Платеж хотя бы по одному кредиту не был погашен Клиентом (полностью или частично) более 90 дней.
- ▶ Клиент вовлечен в судебное разбирательство как ответчик по делам, связанным с неоплатой кредита(-ов) Банку.
- ▶ Кредит(-ы) Клиента были ранее списаны с баланса Банка.
- ▶ Обязательство Клиента было реструктурировано, в результате чего сумма обязательства была уменьшена из-за существенного прощения или отсрочки уплаты сумм основного долга и/или процентов за использование кредита и/или комиссий (в зависимости от обстоятельств).
- ▶ В отношении Клиента инициирована процедура признания его неплатежеспособности (ликвидация/банкротство).

При определении резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, Банк исходит из следующих основных предпосылок:

- ▶ Финансовое состояние клиента и его способность отвечать по обязательствам перед Банком.
- ▶ Основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением, которое может быть реализовано на рынке.

Обесцененные кредиты

Процентный доход по обесцененным кредитам на 31 декабря 2015 г., составил 3 744 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 719 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление 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 финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, залог запасных частей, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог транспортных средств, поручительства физических лиц.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Справедливая стоимость обеспечения оценивается на основе рыночной стоимости, определенной на момент получения кредита/финансирования, и регулярно переоценивается.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

В следующей таблице приведена общая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Балансовая стоимость обеспечения (по состоянию на предоставленных отчетную дату)	Балансовая стоимость кредитов, клиентам
Кредиты юридическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	10 072 910	-
- Гарантии кредитных организаций	206 165	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	38 200	-
- Поручительства юридических лиц	41 364 339	-
- Поручительства физических лиц	10 324 900	-
- Без обеспечения	-	-
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	62 006 514	10 760 139
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	2 436	-
- Гарантии кредитных организаций	-	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	-	-
- Поручительства юридических лиц	82 000	-
- Поручительства физических лиц	246 000	-
- Без обеспечения	-	-
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	330 436	5 472
Итого по кредитам юридических лиц	62 336 950	10 765 610
Кредиты физическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	63 418 525	-
- Поручительства физических лиц	108 644	-
- Без обеспечения	-	-
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	63 527 169	33 415 738
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	219 507	-
- Поручительства физических лиц	-	-
- Без обеспечения	-	-
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	219 507	196 716
Итого по кредитам физических лиц	63 746 676	33 612 454
Итого по кредитам клиентов	126 083 626	44 378 064

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

В следующей таблице приведена общая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения, за исключением избыточного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Балансовая стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)	Балансовая стоимость кредитов, предоставлен- ных клиентам
Кредиты юридическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	4 590 088	-
- Гарантии кредитных организаций	152 060	-
- Поручительства юридических лиц	27 134 549	-
- Без обеспечения	-	-
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	31 876 697	5 023 708
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	301 400	-
- Гарантии кредитных организаций	17 100	-
- Поручительства юридических лиц	818 950	-
- Без обеспечения	-	-
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	1 137 450	316 917
Итого кредиты юридическим лицам	33 014 147	5 340 625
Кредиты физическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	38 477 462	-
- Гарантии физических лиц	-	-
- Поручительства физических лиц	55 915	-
- Без обеспечения	-	-
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	38 533 377	21 097 977
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	12 348	-
- Гарантии физических лиц	-	-
- Поручительства физических лиц	-	-
- Без обеспечения	-	-
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	12 348	23 961
Итого кредиты физическим лицам	38 545 725	21 121 938
Итого кредиты клиентам	71 559 872	26 462 563

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на балансе отражено 32 реструктурированных кредита физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 15 401 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на балансе отражено 2 реструктурированных кредита физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 1 066 тыс. руб.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 5 372 718 тыс. руб. (12,14% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 303 182 тыс. руб.

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 3 274 452 тыс. руб. (12% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 395 458 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2015 год:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2014 г.	727 037
Приобретение	51 991
Выбытия	(13 976)
На 31 декабря 2015 г.	765 052
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2014 г.	(164 518)
Начисленная амортизация	(144 578)
Выбытия	—
На 31 декабря 2015 г.	(309 096)
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2015 г.	455 956

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2014 год:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2013 г.	784 990
Приобретение	10 918
Выбытия	(68 871)
На 31 декабря 2014 г.	727 037
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2013 г.	(25 143)
Начисленная амортизация	(208 246)
Выбытия	68 871
На 31 декабря 2014 г.	(164 518)
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2014 г.	562 519

Ниже представлен список нематериальных активов существенных по отдельности на 31 декабря 2015 г.:

	Остаточная стоимость	Оставшийся срок полезного использования, месяцев
Программное обеспечение Система ЦФТ (автоматизированная банковская система)	193 051	33
Программное обеспечение NeoFlex Front Office (система для обработки кредитных заявок по продуктам кредитования физических лиц)	188 045	33
Программное обеспечение Credit Reseau (система по автоматизации кредитования юридических лиц)	20 223	33

Ниже представлен список нематериальных активов существенных по отдельности на 31 декабря 2014 г.:

	Остаточная стоимость	Оставшийся срок полезного использования, месяцев
Программное обеспечение Система ЦФТ (автоматизированная банковская система)	236 666	45
Программное обеспечение NeoFlex Front Office (система для обработки кредитных заявок по продуктам кредитования физических лиц)	231 427	45
Программное обеспечение Credit Reseau (система по автоматизации кредитования юридических лиц)	27 467	45

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2015 год	2014 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(546 204)	–
Экономия по отложенному налогу-возникновение (восстановление) временных разниц	525 132	62 879
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	(21 072)	62 879

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 годах составляла 20%.

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:

	2015 год	2014 год
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	412 261	(839 236)
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(82 452)	167 847
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	(11 079)	(11 778)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	72 040	(87 464)
Прочее	419	(5 726)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	–	–
Налог на прибыль, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах, не признаваемый в качестве отложенного налогового актива	–	–
(Расход)/ возмещение по налогу на прибыль	(21 072)	62 879

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	По состоянию на 1 января 2015 г.	Признано в составе прибыли или убытка	По состоянию на 31 декабря 2015 г.
Резерв под обесценение	123 475	(89 558)	33 917
Производные финансовые инструменты	(225 960)	344 790	118 786
Кредиты клиентам	45 277	362 487	407 764
Прочие активы	(2 478)	8 058	5 580
Прочие обязательства	128 291	(100 644)	27 647
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	165 311	(72 040)	93 270
Непризнанный отложенный налоговый актив	(165 311)	72 040	(93 270)
Итого отложенные налоговые активы	68 605	525 133	593 694

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

	<i>По состоянию на 1 января 2014 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>
Резерв под обесценение	(892)	124 367	123 475
Производные финансовые инструменты	–	(225 960)	(225 960)
Кредиты клиентам	–	45 277	45 277
Прочие активы	4 287	(6 765)	(2 478)
Прочие обязательства	2 331	125 960	128 291
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	77 847	87 464	165 311
Непризнанный отложенный налоговый актив	(77 847)	(87 464)	(165 311)
Итого отложенные налоговые активы	5 726	62 879	68 605

Банк признал налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Банка бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые негативные экономические изменения на рынке, на котором Банк ведет свою деятельность.

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Предоплата	51 468	48 095
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	66 968	32 296
Гарантийные депозиты по договорам аренды	18 507	18 507
Прочее	15 441	13 366
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	–	–
Прочие активы	152 384	112 264

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Обязательства по расчетам с персоналом по оплате труда	264 492	205 297
Обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками	696 649	138 308
Расчеты со страховыми компаниями	598 358	228 326
Обязательства по уплате налогов	150 354	189 873
Прочее	–	10 002
Прочие обязательства	1 709 853	771 806

12. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Краткосрочные займы	2 006 986	1 002 404
Задолженность перед ЦБ РФ	2 006 986	1 002 404

(в тысячах российских рублей)

13. Привлечения от кредитных организаций

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Краткосрочные депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже ВВВ на срок до 1 года	13 205 092	14 976 706
Долгосрочные депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже ВВВ на срок свыше 1 года	13 973 238	4 104 075
Средства кредитных организаций	27 178 330	19 080 781

На 31 декабря 2015 г. Банком были привлечены средства 16 802 531 тыс. руб. (2014 год: 11 721 881 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – резидентов и средства в сумме 10 375 799 тыс. руб. (2014 год: 7 358 900 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с шестью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 г.: 46,35% банк-резидент, 38,18% банк-нерезидент, совокупно 15,48% четыре банка-резидента от общей суммы Средств кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с тремя контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 г.: 56,7% банк-резидент, 38,57% банк-нерезидент, 5,34% банк-резидент от общей суммы Средств кредитных организаций.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	9 984	1 517
- розничные клиенты	1 041 436	467 664
Краткосрочные депозиты, полученные от юридических лиц на срок до 1 года	38 201	5 831 286
Долгосрочные депозиты, полученные от юридических лиц на срок свыше 1 года	12 535 075	3 303 003
Средства клиентов	13 624 696	9 603 470

На 31 декабря 2015 г. Банком были привлечены средства 38 201 тыс. руб. (2014 год: 665 806 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 12 535 075 тыс. руб. (2014 год: 8 468 483 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с шестью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 г.: 99,7% юридическое лицо-нерезидент, 0,3% юридическое лицо-резидент от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с тремя контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 г.: 92,7% юридическое лицо-нерезидент, 7,3% юридическое лицо-резидент от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении обыкновенных акций в 2014 году. В 2015 году движений по акциям не было.

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	907 000	1,4	64 091	1 333 891
Увеличение уставного капитала	1 428 000	1,4	–	1 999 200
На 31 декабря 2014 г.	2 335 000	1,4	64 091	3 333 091

На 31 декабря 2015 и 2014 гг., общее количество объявленных обыкновенных акций составляет, соответственно 2 335 000 штук; номинальная стоимость акций равна 1 400 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В течение 2015 в Банке не проводилось размещения дополнительного выпуска акций.

В течение 2014 года уставный капитал Банка был увеличен с 1 333 891 тыс. руб. до 3 333 091 (включая корректировку на инфляцию) тыс. руб. путем размещения дополнительного выпуска акций на следующих условиях:

- ▶ Банк выпустил 1 428 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 руб. каждая, общей номинальной стоимостью 1 999 200 тыс. руб.
- ▶ Размещение дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций осуществлялось посредством закрытой подписки с участием единственного акционера Банка – Компании с ограниченной ответственностью BARN B.V. (Королевство Нидерланды). Размещение осуществлялось после государственной регистрации ЦБ РФ Решения о дополнительном выпуске акций.
- ▶ Акции дополнительного выпуска Банка были приобретены 29 сентября 2014 г. единственным акционером Банка компанией с ограниченной ответственностью BARN B.V. (Королевство Нидерланды) в пределах установленных ограничений на основании Договора купли-продажи обыкновенных именных акций от 19 сентября 2014 г. по цене 1 400,56 руб. за одну акцию.
- ▶ Общий размер увеличения капитала составил 2 000 000 тыс. руб., из которых перечислению в уставный капитал подлежало 1 999 200 тыс. руб., а 800 тыс. руб. составил эмиссионный доход.

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности 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.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате 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.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 2015 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях») российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактического получателя дохода» и «контролируемой иностранной компании», которые применяются с 2015 года. Принятие данного закона, в целом, сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. На данный момент, закон № 376-ФЗ по мнению руководства не оказал существенного влияния на налоговые обязательства Банка за 2015 год.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. 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 проверяющими органами.

Договорные и условные обязательства

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
До 1 года	96 107	116 740
От 1 года до 5 лет	61 650	180 190
Обязательства по операционной аренде	157 757	296 930

Банк заключил договора операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Банк также имеет ряд договоров операционной аренды легковых транспортных средств, используемых Банком для осуществления своей деятельности. Срок договоров 2 года.

(в тысячах российских рублей)

В течение 2014 года в качестве расхода по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках признается 149 719 тыс. руб., (2014 год: 71 362 тыс. руб.) (Примечание 19).

17. Процентные доходы

	2015 год	2014 год
Ссуды юридическим лицам	1 348 515	844 006
Ссуды физическим лицам	4 801 176	900 335
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 454	–
Процентные доходы	6 158 146	1 744 341

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

Чистые комиссионные доходы

	2015 год	2014 год
Комиссии по операциям факторинга	50 236	57 989
Комиссионные доходы	50 236	57 989
Комиссия за прием и перечисление денежных средств	109 529	28 443
Операции с денежными средствами	766	617
Расчетные операции	1 318	1 660
Прочее	341	–
Комиссионные расходы	111 954	30 720
Чистые комиссионные доходы	(61 718)	27 269

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

Расходы на персонал

	2015 год	2014 год
Вознаграждение сотрудников	381 055	464 027
Налоги и отчисления по заработной плате	78 645	78 432
Итого расходы на персонал	459 700	542 459

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2015 год	2014 год
Расходы на продвижение продуктов	420 949	92 579
Аудит	13 082	10 880
Информационные и телекоммуникационные услуги	92 865	68 866
Командировочные расходы	16 991	15 664
Консультационные услуги	88 196	25 733
Налоги, отличные от налога на прибыль	70 840	34 403
Обучение, участие в конференциях	342	648
Охрана	1 702	1 537
Профессиональные услуги	26 783	29 092
Расходы на аренду (Примечание 16)	149 719	71 362
Представительские расходы	20 933	51 679
Ремонт и эксплуатация основных средств	23 149	27 637
Услуги связи	16 575	5 471
Расходы на персонал	16 108	24 989
МБП, Расходы на хозяйственные и прочие материалы	–	2 909
Прочее	7 202	7 020
Итого общехозяйственные и административные расходы	965 436	470 469

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками

Введение

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, рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному, правовому, репутационному и страновому рискам.

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

20.1. Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками, обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- ▶ надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- ▶ соблюдение требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ исключение вовлечения Банка с участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банка России.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер/Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
- ▶ Служба внутреннего аудита;
- ▶ Служба внутреннего контроля;
- ▶ Отдел финансового мониторинга;
- ▶ Департамент по управлению рисками;
- ▶ Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

20.1. Система внутреннего контроля (продолжение)

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля, аудиторами акционеров Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- ▶ эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- ▶ достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- ▶ эффективность системы управления рисками;
- ▶ соблюдение требований законодательных и иных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

20.1. Система внутреннего контроля (продолжение)

Служба внутреннего контроля

Деятельность Службы внутреннего контроля направлены на достижение целей по обеспечению соответствия деятельности Банка действующим нормативным актам Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций; по рассмотрению документов Банка, оценки регуляторных рисков, предоставления рекомендаций, направленных на минимизацию риска и обеспечение соблюдения Банком нормативных актов РФ, стандартов и осуществления мер, направленных на недопущение причинения вреда деловой репутации Банка.

Служба внутреннего контроля по результатам деятельности предоставляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу рассматривает информацию о работе Службы внутреннего аудита, о работе Службы внутреннего контроля, результаты внешних аудиторских проверок, результаты проведения контроля первого уровня, вопросы, связанные с операционным риском вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, результаты тестирования Плана ОНВД, а также другие вопросы.

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ определение отношения к различным видам рисков;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- ▶ создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

20.1. Система внутреннего контроля (продолжение)

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления Банком базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- ▶ приоритетное развитие направления кредитования;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Директор по управлению рисками, начальник службы внутреннего аудита, начальник службы внутреннего контроля Банка соответствуют установленным Указанием Банка России № 3223-У квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом РФ № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Отчетность по рискам

Информация, полученная по различным видам значимых для Банка рисков, анализируется с целью контроля и раннего обнаружения для последующего представления руководству Банка.

Отчеты о рисках с разной степенью детализации и периодичностью составляются подразделениями Банка, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством для обеспечения сотрудников и руководства Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков.

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

Ежемесячный отчет тестирования кредитного риска рассматривается на Комитете по рискам Правления Банка, и содержит информацию о качестве кредитного портфеля в целом, отдельно по межбанковским кредитам, финансированию автодилеров (факторинг), розничному кредитованию (автокредиты), о состоянии и изменении основных показателей качества, данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, размере созданных резервов, качестве обеспечения, концентрации кредитного риска.

На ежеквартальной основе Служба внутреннего контроля и Отдел финансового мониторинга предоставляют на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу информацию касательно выявленных случаев операционного и/или регуляторных рисков.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию конечных потребителей и дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа сценариев.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются Бухгалтерией на ежедневной основе.

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

Производные финансовые инструменты

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Обязательства физических лиц и юридических лиц (не банков) классифицируются Банком в 2 основные категории: Стандартные ссуды (включая просроченные ссуды, но не обесцененные) и Индивидуально обесцененные ссуды.

2015 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Стандартные		
Денежные средства и их эквиваленты	5	691 927	753 040	—	—	—	1 444 967
Средства в кредитных организациях	6	—	3 503 781	—	—	—	3 503 781
Кредиты клиентам:	8						
- Физическим лицам		—	—	—	33 415 738	196 716	33 612 454
- Юридическим лицам		—	—	—	10 760 138	5 472	10 765 610
Итого		691 927	4 256 821	—	44 175 876	202 188	49 326 812

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.2. Кредитный риск (продолжение)**

Кредитное качество по классам финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.

2014 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Стандартные		
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 138 071	7 891 784	–	–	–	9 029 855
Средства в кредитных организациях	6	–	1 351 258	–	–	–	1 351 258
Кредиты клиентам:	8						
- Физическим лицам		–	–	–	21 097 977	23 961	21 121 938
- Юридическим лицам		–	–	–	5 023 708	316 917	5 340 625
Итого		1 138 071	9 243 042	–	26 121 685	340 878	36 843 676

В 2015 году в сравнительной информации 2014 года была проведена реклассификация средств ЦБ РФ в высокий рейтинг банков.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

2015 год	Прим.	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Средства в кредитных организациях		–	–	–
Кредиты клиентам:	8			
- Физическим лицам		469 679	153 267	622 946
- Юридическим лицам		61 569	–	61 569
Итого		531 248	153 267	684 515

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

2014 год	Прим.	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Средства в кредитных организациях		–	–	–
Кредиты клиентам:	8			
- Физическим лицам		120 597	19 869	140 466
- Юридическим лицам		–	–	–
Итого		120 597	19 869	140 466

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

20.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.3. Рыночный риск (продолжение)**

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении валютной позиции, сроков изменения процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Изменение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 г. вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на ожидаемых изменениях валютных курсов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2015 год	
	Рост курса	Снижение курса
Изменение курса Доллара США по отношению к российскому рублю (+ 40%/-13%)	1 938	(630)
Изменение курса Евро по отношению к российскому рублю (+43%/-15%)	106 042	(36 992)
Изменение курса Йены по отношению к российскому рублю (+47%/-11%)	114 000	(26 681)

	2014 год
10% рост курса Доллара США по отношению к российскому рублю	703
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	10 857
10% рост курса Йены по отношению к российскому рублю	14 493

Падение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.3. Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлена информация о величине валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Поскольку Банк не намерен проводить большого количества валютнообменных операций, валютный риск ограничивается и контролируется по величине открытой валютной позиции к сумме Капитала Банка. Данная величина не может превышать 10% для каждой из иностранных валют и 20% общей совокупной суммы открытых позиций.

	2015 год					2014 год				
	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	1 394 044	4 846	13 010	33 067	1 444 967	7 646 879	7 028	1 375 935	13	9 029 855
Обязательные резервы в ЦБ РФ	11 646	–	–	–	11 646	115 696	–	–	–	115 696
Средства в кредитных организациях	3 363 630	–	–	–	3 363 630	1 337 745	–	–	–	1 337 745
Производные финансовые инструменты	2 881 955	–	–	–	2 881 955	1 230 707	–	–	–	1 230 707
Кредиты клиентам	43 257 756	–	–	–	43 257 756	25 628 989	–	–	–	25 628 989
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 322	–	–	–	200 322	26 165	–	–	–	26 165
Прочие активы	86 637	–	–	–	86 637	66 661	–	–	–	66 661
Итого активы	51 195 990	4 846	13 010	33 067	51 246 913	36 052 842	7 028	1 375 935	13	37 435 818
Обязательства										
Задолженность перед ЦБ РФ	2 006 986	–	–	–	2 006 986	1 002 404	–	–	–	1 002 404
Средства кредитных организаций	16 802 531	–	10 375 799	–	27 178 330	14 976 707	–	4 104 074	–	19 080 781
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	169 653	–	–	–	169 653
Средства клиентов	2 609 652	–	–	11 015 044	13 624 696	3 292 765	–	410 091	5 900 614	9 603 470
Прочие обязательства	582 602	–	–	–	582 602	289 048	–	–	–	289 048
Итого обязательства	22 001 771	–	10 375 799	11 015 044	43 392 614	19 730 577	–	4 514 165	5 900 614	30 145 356
Чистая позиция по балансу	29 194 219	4 846	(10 362 789)	(10 981 977)	7 854 299	16 322 265	7 028	(3 138 230)	(5 900 601)	7 290 462
Внебалансовые требования	–	–	10 609 399	11 224 530	21 833 929	–	–	3 246 804	6 045 527	9 292 331
Внебалансовые обязательства	(21 485 693)	–	–	–	(21 485 693)	(10 088 792)	–	–	–	(10 088 792)
Чистая позиция	7 708 526	4 846	246 610	242 553	8 202 535	6 233 473	7 028	108 574	144 926	6 494 001

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.4. Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 12 ноября 2009 г. № 2332-У. В расчет Банк включает все балансовые, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых рассчитывается общий процентный риск в соответствии с Положением № 387-П. К таким внебалансовым финансовым инструментам относятся валютно-процентные своп-контракты.

31 декабря 2015 г.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 227 887	11 978 145	6 059 930	10 468 371	25 780 608	1 640 897	64 155 838
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 041 765	12 117 019	23 887 374	17 075 912	33 159 498	11 570 403	103 851 971
Совокупный ГЭП	2 186 122	(138 874)	(17 827 444)	(6 607 541)	(7 378 890)	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,36	1,11	0,62	0,62	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+400 базисных пунктов	83 798	(4 629)	(445 686)	(66 075)	x	x	x
-400 базисных пунктов	(83 798)	4 629	445 686	66 075	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x

31 декабря 2014 г.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	13 307 425	4 363 454	3 215 415	3 507 558	15 147 217	2 297 966	41 839 035
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 625 310	7 990 286	5 245 224	3 955 310	7 577 303	9 921 662	41 315 095
Совокупный ГЭП	6 682 115	(3 626 832)	(2 029 809)	(447 752)	7 569 914	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,01	1,21	1,05	1,02	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+400 базисных пунктов	256 139	(120 890)	(50 745)	(4 478)	x	x	x
-400 базисных пунктов	(256 139)	120 890	50 745	4 478	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.4. Процентный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал предполагаемых изменений в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 400 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

31 декабря 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитала
Увеличение в базисных пунктах (+400)	(432 592)	(432 592)
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	432 592	432 592

31 декабря 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитала
Увеличение в базисных пунктах (+400)	80 026	80 026
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	(80 026)	(80 026)

20.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционными рисками на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

На ежеквартальной основе Комитет Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу рассматривает разные вопросы, в частности обзор управления операционным риском, результаты контроля первого уровня, выявленные случаи, которые приводят к возникновению операционного риска, результаты тестирования Плана ОНИВД, план мероприятий по результатам тестирования Плана ОНИВД, инциденты в информационных системах Банка и другие вопросы.

Информация о выявленных случаях внешних мошенничеств, принятые меры, количество предотвращенных Банком мошенничеств, статистика по обращениям клиентов, их причины и принятые меры ежемесячно рассматриваются на заседаниях Операционного комитета Правления Банка.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками определяет, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит Комитету по внутреннему контролю, операционными рисками и комплаенсу и Операционному комитету Правления.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.5. Операционный риск (продолжение)****Соблюдение обязательных нормативов**

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

20.6. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика 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;
- ▶ управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной Казначейством доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2015 год, %	2014 год, %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию; нормативное значение $\geq 15\%$)	91,68	152,13
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней; нормативное значение $\geq 50\%$)	291,81	195,60
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года; нормативное значение $\leq 120\%$)	60,06	95,67

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.6. Риск ликвидности (продолжение)****Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	2 071 260	–	–	–	2 071 260
Средства кредитных организаций	663 797	2 580 257	12 661 558	12 613 104	–	–	28 518 716
Поставочные производные финансовые инструменты:							
- приток денежных средств	(11 972)	(61 706)	(10 603 476)	(11 277 820)	–	–	(21 954 974)
- отток денежных средств	–	78 957	10 779 000	8 215 062	–	–	19 073 019
Средства клиентов	1 051 419	2 250	35 954	13 566 704	–	–	14 656 327
Прочие обязательства	396 084	17 624	–	168 894	–	–	582 602
Итого обязательства	2 099 328	2 617 382	14 944 296	23 285 944	–	–	42 946 950

По состоянию на 31 декабря 2014 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	1 002 404	–	–	–	–	–	1 002 404
Средства кредитных организаций	1 025 890	5 399 122	9 096 391	4 300 583	–	–	19 821 986
Поставочные производные финансовые инструменты:							
- приток денежных средств	(2 600 706)	(11 841)	(38 594)	(6 700 129)	–	–	(9 351 270)
- отток денежных средств	1 971 713	72 415	375 108	5 866 458	–	–	8 285 694
Средства клиентов	3 069 586	2 711 892	571 142	3 444 951	–	–	9 797 571
Прочие обязательства	60 722	–	–	228 326	–	–	289 048
Итого обязательства	4 529 609	8 171 588	10 004 047	7 140 189	–	–	29 845 433

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.6. Риск ликвидности (продолжение)****Информация о принимаемых Банком рисках**

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 444 967	-	-	-	-	-	1 444 967
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	11 646	11 646
Средства в кредитных организациях	3 363 630	-	-	-	-	-	3 363 630
Производные финансовые активы	11 972	(17 251)	(175 524)	3 062 758	-	-	2 881 955
Кредиты клиентам	2 233 754	10 025 517	9 997 396	20 993 745	7 344	-	43 257 756
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 844	74 236	-	-	101 242	-	200 322
Основные средства	-	-	-	-	-	10 486	10 486
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	455 956	455 956
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	593 695	593 695
Прочие активы	87 344	37 299	8 966	18 775	-	-	152 384
Всего активов	7 166 511	10 119 801	9 830 838	24 075 278	108 586	1 071 783	52 372 797
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	2 006 986	-	-	-	2 006 986
Средства кредитных организаций	660 744	2 532 668	12 044 808	11 940 110	-	-	27 178 330
Средства клиентов	1 051 419	2 250	35 951	12 535 076	-	-	13 624 696
Прочие обязательства	550 856	944 853	10 623	203 521	-	-	1 709 853
Итого обязательства	2 263 019	3 479 771	14 098 368	24 678 707	-	-	44 519 865
Чистая позиция	4 903 492	6 640 030	(4 267 530)	(603 429)	108 586	1 071 783	7 852 932

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.6. Риск ликвидности (продолжение)**

Нижне представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 029 855	–	–	–	–	–	9 029 855
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	115 696	115 696
Средства в кредитных организациях	1 337 745	–	–	–	–	–	1 337 745
Производные финансовые активы	628 992	(72 415)	(375 108)	1 049 238	–	–	1 230 707
Кредиты клиентам	742 869	3 883 745	6 468 970	14 515 103	18 302	–	25 628 989
Основные средства	–	–	–	–	–	26 165	26 165
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	562 519	562 519
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	68 605	68 605
Прочие активы	16 697	61 942	15 118	18 507	–	–	112 264
Всего активов	11 756 158	3 873 272	6 108 980	15 582 848	18 302	772 985	38 112 545
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	1 002 404	–	–	–	–	–	1 002 404
Средства кредитных организаций	1 019 562	5 318 165	8 638 980	4 104 074	–	–	19 080 781
Производные финансовые обязательства	–	(11 842)	(38 594)	220 089	–	–	169 653
Средства клиентов	3 066 793	2 672 121	561 553	3 303 003	–	–	9 603 470
Прочие обязательства	171 878	359 000	12 602	228 326	–	–	771 806
Итого обязательства	5 260 637	8 337 444	9 174 541	7 855 492	–	–	30 628 114
Чистая позиция	6 495 521	(4 464 172)	(3 065 561)	7 727 356	18 302	772 985	7 484 431

20.7. Правовой риск

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- ▶ риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- ▶ риски заключения договоров, содержащих «неадекватные» положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- ▶ риски неблагоприятного исхода судебных разбирательств с участием Банка;
- ▶ риски, связанные с изменением применимого законодательства и судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; по вопросам основной деятельности Банка разрабатываются и применяются типовые формы договоров; осуществляется регулярный мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых для Банка изменений в оперативном порядке до руководства Банка и заинтересованных сотрудников структурных подразделений; применяются внутренние правила согласования и визирования ответов Банка на определенные претензии (жалобы) клиентов и запросы государственных органов; при заключении значимых для Банка договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия договоров действующему законодательству, а также проверка правоспособности самих контрагентов, являющихся юридическими лицами; формируется правоприменительная практика в деятельности Банка в целом.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

20.7. Правовой риск (продолжение)

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

20.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежемесячно Правление Банка информируется о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

20.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

20.10. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами, зарегистрированными в Европейском союзе, США и Японии.

21. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2015 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 322	–	–	200 322
Производные финансовые инструменты	–	2 881 955	–	2 881 955
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	200 322	2 881 955	–	3 082 277
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	1 444 967	–	1 444 967
Средства в кредитных организациях	–	3 363 630	–	3 363 630
Кредиты клиентам	–	–	41 057 488	41 057 488
Прочие активы	–	–	86 637	86 637
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	4 808 597	41 144 125	45 952 722
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	2 006 986	–	2 006 986
Средства кредитных организаций	–	27 163 999	–	27 163 999
Средства клиентов	–	–	13 540 362	13 540 362
Прочие обязательства	–	–	582 602	582 602
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	29 170 985	14 122 964	43 293 949

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2014 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	1 230 707	–	1 230 707
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	–	1 230 707	–	1 230 707
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	9 029 855	–	9 029 855
Средства в кредитных организациях	–	1 337 745	–	1 337 745
Кредиты клиентам	–	–	23 838 877	23 838 877
Прочие активы	–	–	66 661	66 661
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	10 367 600	23 905 538	34 273 138
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	169 653	–	169 653
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	169 653	–	169 653
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	1 002 404	–	1 002 404
Средства кредитных организаций	–	19 025 595	–	19 025 595
Средства клиентов	–	–	9 111 580	9 111 580
Прочие обязательства	–	–	289 048	289 048
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	20 027 999	9 400 628	29 428 627

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 444 967	1 444 967	–	9 029 855	9 029 855	–
Средства в кредитных организациях	3 363 630	3 363 630	–	1 337 745	1 337 745	–
Кредиты клиентам	43 257 756	41 057 488	(2 200 268)	25 628 989	23 838 877	(1 790 112)
Прочие активы	86 637	86 637	–	66 661	66 661	–
Итого финансовые активы	48 152 990	45 952 722	(2 200 268)	36 063 251	34 273 139	(1 790 112)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	2 006 986	2 006 986	–	1 002 404	1 002 404	–
Средства кредитных организаций	27 178 330	27 163 999	14 331	19 080 781	19 025 595	55 186
Средства клиентов	13 624 696	13 540 362	84 334	9 603 470	9 111 580	491 890
Прочие обязательства	582 602	582 602	–	289 048	289 048	–
Итого финансовые обязательства	43 392 614	43 293 949	98 665	29 975 703	29 428 627	547 076
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(2 101 603)			(1 243 036)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

22. Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности.

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

- ▶ Обслуживание юридических лиц – включает в себя предоставление финансирования автодилерам, ведение срочных депозитов корпоративных клиентов;
- ▶ Обслуживание физических лиц – включает в себя кредитование розничных клиентов (автокредиты), предоставление сопутствующих финансовых услуг;
- ▶ Собственная деятельность – включает в себя межбанковское кредитование, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие внутрихозяйственные операции.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые используются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности.

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 2015 и 2014 годы.

	2015 год	2014 год
Активы		
Обслуживание физических лиц	33 162 470	21 063 850
Обслуживание юридических лиц	9 990 501	4 565 140
Собственная деятельность	9 219 824	12 483 555
Итого активы	52 372 795	38 112 545
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	1 042 206	468 435
Обслуживание юридических лиц	47 414	746
Собственная деятельность	43 430 245	30 158 933
Итого обязательства	44 519 865	30 628 114

(в тысячах российских рублей)

22. Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов.

	2015 год					2014 год				
	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная деятель- ность	Реконси- лиация*	Итого	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная деятель- ность	Реконси- лиация	Итого
Выручка										
Процентные доходы	4 806 116	1 348 515	473 660	–	6 628 291	904 246	845 113	264 564	(3 095)	2 010 828
Комиссионные доходы	–	50 236	–	–	50 236	–	57 989	–	–	57 989
Итого выручка	4 806 116	1 398 751	473 660	–	6 678 527	904 246	903 102	264 564	(3 095)	2 068 817
Расходы										
Процентные расходы	(2 889 030)	(915 069)	(142 364)	875 620	(3 070 843)	(268 241)	(276 554)	(289 580)	(2)	(834 377)
Комиссионные расходы	(111 954)	–	–	–	(111 954)	(30 720)	–	–	–	(30 720)
Резерв под обесценение	(291 508)	377	(126 639)	–	(417 770)	(58 089)	(775 485)	(13 513)	–	(847 087)
Непроцентные расходы/ (доходы)	–	–	(203 747)	(874 810)	(1 078 557)	–	–	38 529	4 408	42 937
Прочие административные расходы	(1 319 698)	(186 061)	(81 383)	–	(1 587 142)	(746 928)	(490 566)	–	(1 312)	(1 238 806)
Итого расходы	(4 612 190)	(1 100 753)	(554 133)	810	(6 266 266)	(1 103 978)	(1 542 605)	(264 564)	3 094	(2 908 053)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	193 926	297 998	(80 473)	810	412 261	(199 732)	(639 503)	–	(1)	(839 236)
Расходы по налогу на прибыль	(16 666)	(4 406)	–	–	(21 072)	29 360	33 519	–	–	62 879
Итого чистая прибыль за год	177 260	293 592	(80 473)	810	391 189	(170 372)	(605 984)	–	(1)	(776 357)

*Разницы относятся к эффекту хеджирования по сделкам 2014 года.

В 2015 и 2014 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

(в тысячах российских рублей)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

23.1. Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного совета и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 89 543 тыс. руб. за 2015 год и 43 708 тыс. руб. за 2014 год.

23.2. Операции (сделки) со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

С 30 августа 2013 г. в результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%

Непосредственными владельцами Банка являются:

- ▶ ЮниКредит Банк Австрия АГ – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» ПСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC	АО «ЮниКредит Банк» ПСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Представительство АО «ПСИ Банк С.А.» ЗАО «Рено Россия» SOGESMA S.A.R.L.

(в тысячах российских рублей)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**23.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

	31 декабря 2015 год		31 декабря 2014 год	
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	11 306	–	1 968 016
Кредиты клиентам	–	157 145	–	117 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2 881 955	–	1 230 707
Прочие активы	–	–	–	12 413
Всего активов	–	3 050 406	–	3 328 276
Пассивы				
Средства кредитных организаций	–	22 971 981	–	18 061 217
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	169 653
Средства клиентов	–	12 536 920	410 090	8 724 198
Прочие обязательства	–	4 304	–	38 946
Всего пассивов	–	35 513 205	410 090	26 994 014
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	29 555	–	13 905
	2015 год		2014 год	
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	1 363 676	–	651 413
Процентные расходы	(426)	(2 503 089)	(919)	(577 698)
Комиссионные доходы	–	50 236	–	53 066
Комиссионные расходы	–	(43 106)	–	(16 663)
Результат от операций с финансовыми инструментами	–	1 767 534	–	1 077 660
Прочие операционные доходы	–	5 914	–	4 604
Прочие операционные расходы	–	(77 607)	–	(31 444)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	34 325	(2 961 476)	(40 761)	(1 334 631)

24. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

25. Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	11 006	–
Прибыль текущего года		
Прибыль предшествующих лет	1 123 675	220 119
Убыток текущего года	(530 961)	(641 405)
Убыток предшествующих лет	(384 144)	(593 258)
Нематериальные активы	(1 003)	(2 843)
Отрицательная величина добавочного капитала (просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней)	(1 504)	(8)
Базовый капитал	9 066 869	7 832 405
Основной капитал	9 066 869	7 832 405
Собственные средства (капитал)	9 066 869	7 832 405
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$)	17,9%	22,7%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 5,5\%$)	17,9%	22,7%
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$)	17,9%	22,7%

В 2015 и 2014 году деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

(в тысячах российских рублей)


26. События после отчетной даты

Указаниями Банка России от 30.11.2015 N 3855-У объявлено снижение требований к достаточности Капитала и установлены следующие значения нормативов:

- минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процента;
- минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов;
- минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов.


Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи




Главный бухгалтер
Львова Дарья