

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности  
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	11
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Торговые ценные бумаги	31
7. Средства в кредитных организациях	31
8. Кредиты клиентам	32
9. Основные средства	34
10. Нематериальные активы	35
11. Налогообложение	35
12. Прочие активы и обязательства	37
13. Средства ЦБ РФ	38
14. Средства кредитных организаций	39
15. Средства клиентов	39
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
17. Субординированные кредиты	41
18. Чистые активы, принадлежащие участнику	41
19. Договорные и условные обязательства	42
20. Чистые комиссионные доходы	44
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	44
22. Управление рисками	45
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
25. Операции со связанными сторонами	63
26. Достаточность капитала	64
27. Сегментная отчетность	65
28. События после отчетной даты	65



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**

Участнику и Совету директоров  
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) 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 Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) 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 Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «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. департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен 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 ликвидности и стресс-тестирования кредитного портфеля утверждены решением единственного участника или Правлением Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и департаментом 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 департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

- 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 исполнительные органы управления Банка и представители Совета директоров на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка. Мы также установили, что Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные департаментом внутреннего аудита.

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.

Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

21 апреля 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.  
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., д. 14.

#### **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)*

	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	35 652 001	20 155 010
Торговые ценные бумаги	6	-	31 170 547
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	6	-	294 890
Средства в кредитных организациях	7	994 720	1 608 993
Кредиты клиентам	8	63 776 552	64 015 370
Основные средства	9	972 809	1 223 070
Нематериальные активы	10	2 698 438	2 627 472
Отложенные налоговые активы	11	4 675 968	3 826 785
Прочие активы	12	6 344 924	4 295 548
<b>Итого активы</b>		<b>115 115 412</b>	<b>129 217 685</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	13	-	4 800 788
Средства кредитных организаций	14	774 785	1 544 398
Средства клиентов	15	79 138 681	76 646 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 753 194	20 214 250
Прочие обязательства	12	2 070 182	2 111 866
Субординированные кредиты	17	11 867 262	13 820 135
<b>Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику</b>		<b>101 604 104</b>	<b>119 138 208</b>
<b>Чистые активы, принадлежащие участнику</b>			
Уставный капитал	18	501 000	501 000
Добавочный капитал	18	35 435 126	26 856 862
Накопленный убыток		(22 424 818)	(17 278 385)
<b>Итого чистые активы, принадлежащие участнику</b>		<b>13 511 308</b>	<b>10 079 477</b>
<b>Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику</b>		<b>115 115 412</b>	<b>129 217 685</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Заместитель Председателя Правления

21 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания на стр. 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Кредиты клиентам		16 647 364	20 003 362
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		2 108 191	2 242 959
Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты		23 198	3 699
		<b>18 778 753</b>	<b>22 250 020</b>
Торговые ценные бумаги		1 448 953	980 126
<b>Процентный доход</b>		<b>20 227 706</b>	<b>23 230 146</b>
Средства клиентов		(10 376 765)	(5 513 005)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 145 059)	(1 680 566)
Субординированные кредиты		(1 712 140)	(1 239 618)
Средства кредитных организаций		(28 203)	(78 931)
Прочие заемные средства		-	(34 389)
Средства ЦБ РФ		(54 093)	(17 227)
<b>Процентный расход</b>		<b>(13 316 260)</b>	<b>(8 563 736)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6 911 446</b>	<b>14 666 410</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(12 685 355)	(27 899 451)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>(5 773 909)</b>	<b>(13 233 041)</b>
Комиссионные доходы		5 752 032	5 975 954
Комиссионные расходы		(503 548)	(540 584)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	20	<b>5 248 484</b>	<b>5 435 370</b>
Чистые доходы от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	16	596 724	268 179
Чистые доходы от досрочного погашения субординированных кредитов	17	917 866	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		859 395	(2 990 110)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и по операциям с валютными производными финансовыми инструментами:			
- курсовые разницы		974 822	(1 403 403)
- операции купли-продажи		358 713	1 967 975
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	8	23 482	167 641
Прочие доходы		125 187	90 524
<b>Непроцентные доходы / (расходы)</b>		<b>3 856 189</b>	<b>(1 899 194)</b>
Заработная плата и премии	21	(4 045 855)	(4 105 763)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	21	(3 779 895)	(4 467 980)
Износ и амортизация	9, 10	(986 120)	(803 271)
Прочие резервы	12, 19	(37 768)	(75 930)
Налоги, кроме налога на прибыль		(469 406)	(469 788)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(9 319 044)</b>	<b>(9 922 732)</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налога на прибыль</b>		<b>(5 988 280)</b>	<b>(19 619 597)</b>
Экономия / (расход) по налогу на прибыль	11	841 847	3 987 421
<b>Прибыль / (убыток) за год</b>		<b>(5 146 433)</b>	<b>(15 632 176)</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		-	-
<b>Итого совокупный доход / (убыток) за год</b>		<b>(5 146 433)</b>	<b>(15 632 176)</b>



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ  
УЧАСТНИКУ****За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Чистые активы, принадлежащие участнику
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>501 000</b>	<b>16 256 339</b>	<b>(1 646 209)</b>	<b>15 111 130</b>
Увеличение добавочного капитала (Прим. 18)	-	10 600 523	-	10 600 523
Чистый убыток за год	-	-	(15 632 176)	(15 632 176)
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>501 000</b>	<b>26 856 862</b>	<b>(17 278 385)</b>	<b>10 079 477</b>
Увеличение добавочного капитала (Прим. 18)	-	8 578 264	-	8 578 264
Чистый убыток за год	-	-	(5 146 433)	(5 146 433)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>501 000</b>	<b>35 435 126</b>	<b>(22 424 818)</b>	<b>13 511 308</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>Прим.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
<b>Чистая прибыль/ (убыток) за год</b>		<b>(5 146 433)</b>	<b>(15 632 176)</b>
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	9, 10	986 120	803 271
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	12 685 355	27 899 451
Начисленный купонный доход по торговым ценным бумагам		(3)	(162 954)
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам		355 321	460 450
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		1 411	(1 435)
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(22 787)	(28 097)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		816 417	(130 124)
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций		(17 762)	(7 537)
Начисленные процентные расходы по средствам ЦБ РФ		-	6 477
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(269 101)	157 716
Начисленные процентные расходы по прочим заемным средствам		-	(1 278)
Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам		65 310	(55 034)
Начисленные доходы и расходы		(77 331)	76 633
Экономия по отложенному налогу	11	(849 183)	(3 921 207)
Чистый доход от изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок		(1 951 727)	(4 006 405)
Изменения в прочих резервах		37 768	75 930
Прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	16	(596 724)	(268 179)
Прибыль от досрочного погашения субординированных кредитов	17	(917 866)	-
Чистые нерезализованные расходы по торговым ценным бумагам		-	1 156 941
Чистые нерезализованные расходы по операциям в иностранной валюте		(974 822)	1 403 403
<b>Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 123 963</b>	<b>7 825 846</b>
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(12 495 835)	(11 566 410)
Торговые ценные бумаги		38 843 920	(5 864 791)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"		294 890	(48 579)
Средства в кредитных организациях		798 590	148 029
Прочие активы		(179 969)	326 064
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций		(889 055)	(1 707 603)
Средства ЦБ РФ		(4 800 788)	4 545 560
Средства клиентов		(2 202 936)	7 526 955
Прочие обязательства		(178 163)	(480 028)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>23 314 617</b>	<b>705 043</b>
Полученная переплата по налогу на прибыль		2 756	168 562
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>23 317 373</b>	<b>873 605</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(191 850)	(232 448)
Приобретение нематериальных активов	10	(624 975)	(724 606)
Продажа основных средств	9	9 883	1 766
Продажа нематериальных активов	10	117	-
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(806 825)</b>	<b>(955 288)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение дополнительного капитала	18	8 578 264	10 600 523
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(13 856 729)	(5 991 255)
Погашение прочих заемных средств		-	(1 100 000)
Погашение и выкуп субординированных кредитов		(3 954 861)	-
<b>Чистые денежные потоки / (чистое расходование денежных средств) от финансовой деятельности</b>		<b>(9 233 326)</b>	<b>3 509 268</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 219 769	4 161 571
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>15 496 991</b>	<b>7 589 156</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	20 155 010	12 565 854
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>35 652 001</b>	<b>20 155 010</b>
<b>Дополнительная информация:</b>			
Процентный доход полученный		18 481 201	21 411 834
Штрафы и пени полученные		2 109 142	2 547 602
Процентный расход уплаченный		(12 505 409)	(8 749 770)

Прилагаемые примечания на стр. 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

*(в тысячах российских рублей)*

## 1. Основная деятельность

Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») был создан 24 ноября 2000 г. как Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд «Ренессанс Кредит» и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным Банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г.;
- ▶ 21 августа 2015 г. на основании заявления КБ «Ренессанс Кредит» Банк России аннулировал лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100 от 29 января 2008 г.

С 23 декабря 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В октябре 2014 года агентство Moody's понизило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте с уровня B2 до B3 с прогнозом «негативный».

В июле 2015 года агентство Standard and Poor's понизило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка с уровня B до B – с прогнозом «негативный».

С декабря 2003 года Банк является частью финансовой группы «Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование» (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – «Группа»), включающей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао, на Бермудских островах и в Российской Федерации. Головной компанией Группы является «Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед» (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – «РКИСЛ»).

Банк является дочерней компанией ООО «Казначей-Финансинвест» (далее – «Компания»), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 г., которому принадлежит 100% долей Банка. В соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк и Компания образуют Банковский Холдинг.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. акционерами РКИСЛ являлись «Онексим Холдингз Лимитед» (Onexim Holdings Limited) (далее – «ОХЛ») с долей 2,98% и «Ренессанс Капитал Инвестментс Лимитед» (Renaissance Capital Investments Limited) (далее – «РКИЛ») с долей 83,02%. 100% долей РКИЛ принадлежит ОХЛ. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. «Онексим Групп Лимитед» (Onexim Group Limited) (далее – «ОГЛ»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Британских Виргинских островов, является головной холдинговой компанией по отношению к ОХЛ. Доли участия в ОГЛ равномерно распределены между тремя иностранными структурами без образования юридического лица (трастами), зарегистрированными владельцами которых, в качестве доверительных управляющих, соответственно, являются: Елени Тсури (33,33%), Георгиусу Триллидису (33,33%), Куриакосу Куриаку (33,33%), осуществляющих доверительное управление акциями ОГЛ в пользу Михаила Прохорова.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Основная деятельность (продолжение)

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2015 г. Банк имел 27 дополнительных офисов, 165 региональных кредитно-кассовых офисов, 3 представительства и около 53 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2014 г.: 27 дополнительных офисов, 179 региональных кредитно-кассовых офисов, 3 представительства и около 39,7 тысяч точек продаж).

На 31 декабря 2015 г. списочная численность сотрудников Банка составляла 8 133 человека (на 31 декабря 2014 г.: 8 505 человек).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

## 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. или после этой даты:

*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.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *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 надления 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 надления правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Банком в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями надления правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

##### *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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как раскрытие информации по сегментам Банком не производится по причине выделения лишь одного сегмента бизнеса.

##### *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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*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 отражал корректировки по результатам переоценки, так как модель переоценки для целей составления финансовой отчетности не применяется.

*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.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты (далее — «ПФИ»), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 23.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату 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.

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.

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.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и впоследствии может в некоторых случаях, описанных ниже, переклассифицировать финансовые активы.

##### *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 по покупке актива. 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 активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы или расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. 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.

##### *Политика в отношении списания*

Кредиты, просроченные на срок 365 дней или более и скорректированные на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, были списаны из отчета о финансовом положении.

В отношении кредитов, размер которых составляет менее 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается по портфелям однородных ссуд. Ежемесячно в рамках каждого портфеля Банк выявляет кредиты и суммы, соответствующие критериям списания. Если размер кредита превышает 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается Правлением или Участником Банка с оформлением юридических актов и другой необходимой документации.

Однако сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью взыскания сумм в будущем.



*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы для продажи оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы или расходы отражаются в качестве прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или расход, ранее отраженный в составе прочего совокупного дохода, переносится в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

#### **Переклассификация финансовых активов**

Если непроеизводные финансовые активы, классифицированные как предназначенные для торговли, больше не предназначаются для торговли в ближайшем будущем, они могут быть переклассифицированы из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в одном из следующих случаев:

- ▶ финансовые активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных случаях.

Финансовые активы, которые классифицированы в составе имеющихся в наличии для продажи и которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов.

Переклассификация финансовых активов проводится по их справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыль или убыток, уже отраженные в составе прибылей или убытков, не восстанавливаются. В качестве новой первоначальной стоимости или амортизированной стоимости финансовых активов, в зависимости от ситуации, принимается их справедливая стоимость на дату переклассификации.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на Московской бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

#### **Договоры прямого и обратного «репо»**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Договоры прямого и обратного «репо» (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

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

#### 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 ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

#### Аренда

*Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на непосредственно связанные с ними затраты и расходы по сделке.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, в таком случае:

- ▶ если подтверждением справедливой стоимости выступает котированная цена аналогичного актива или обязательства на активном рынке (т.е. исходные данные Уровня 1) либо справедливая стоимость основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается Банком в отчете о прибылях и убытках;
- ▶ во всех остальных случаях, первоначальная оценка финансового инструмента должна быть скорректирована, чтобы отложить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница в составе прибыли или убытка признается Банком только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк 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, при этом данные потоки могут быть надежно оценены. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по погашению основной суммы долга, имеют высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, в результате изменения в уровне просроченных платежей или экономических условий, которые приводят к обесценению и возникновению убытков по активам.

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Кредиты и созданный резерв списываются в случае, когда отсутствуют реальные перспективы возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. 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. Восстановление ранее списанных кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченным финансовым активам осуществляется с учетом денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от степени вероятности такого исхода.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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. Статистика исторических убытков корректируется с тем, чтобы отразить влияние условий, существующих в настоящий момент, и исключить влияние тех условий, которые в настоящий момент не существуют. Оценка последующих изменений будущих денежных потоков учитывает непосредственные изменения, происходящие в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Реструктуризация кредитов клиентам*

Банк стремится, по мере возможности, 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 изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ 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.



*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты 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.

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения в отношении финансовых активов или группы финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные признаки обесценения включают существенное и продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, накопленный убыток, определяемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данной инвестиции, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из состава прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли и убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, но при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, но при этом не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере 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.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Прекращение признания 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.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания 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, действующего 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Объект подлежит амортизации с того момента, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Улучшения арендованного имущества	5

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

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

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**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.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

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. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

**Условные активы и обязательства**

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

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 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 или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам признаются аналогично процентному доходу.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Комиссионные доходы, в т.ч. агентское вознаграждение по страховым договорам, и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуг. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – курсовые разницы». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по определенным операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 тыс. руб. и 56,2584 тыс. руб. за 1 доллар США соответственно.



*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует при необходимости применить эти стандарты после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя 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 в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»*

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

##### *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 необоротных активов.

##### *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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Поправки позволят 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. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. 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. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*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.

*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 организацией, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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 B30 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)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, 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.

### 4. Существенные учетные 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 суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости в обязательном порядке должны применяться профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котируемых на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях от руководства требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, касающихся указанных факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия по-прежнему ограничивают объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими, а также могут зависеть от сделок по срочной вынужденной продаже. По этим причинам они иногда не дают представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации. Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с применением методик оценки, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 5 843 809 тыс. руб. (2014 год: 3 891 295 тыс. руб.) (Примечание 23).

*(в тысячах российских рублей)*

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

###### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. 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. 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 обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 9 501 898 тыс. руб. (2014 год: 18 501 866 тыс. руб.) (Примечание 8).

###### *Отложенный налог*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, полученной в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов о суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Банка полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы.

Чистая сумма отложенного налогового актива, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 4 675 968 (2014 год: 3 826 785 тыс. руб.) (Примечание 11).

###### *Процедуры судебного разбирательства*

На 31 декабря 2015 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 305 589 тыс. руб. (2014 год: 267 821 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечания 12, 19).

###### *Допущение о непрерывности деятельности*

В 2015 году Банк понес чистый убыток. Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. ОХЛ располагает финансовым потенциалом для оказания финансовой помощи, которая позволит Банку реализовать активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	16 466 986	3 617 096
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 565 794	7 074 993
Наличные денежные средства	7 252 282	7 112 329
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	3 671 909	1 053 786
Средства на Московской бирже	695 030	1 278 295
Средства на брокерских счетах	-	18 511
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>35 652 001</b>	<b>20 155 010</b>

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (выраженные в долларах США, евро и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующие позиции:

	2015	2014
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в долларах США	-	17 543 219
Еврооблигации российских финансовых организаций	-	6 752 578
Еврооблигации российских компаний	-	5 495 007
Облигации финансовых организаций стран, входящих в ОЭСР	-	1 119 738
Облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими финансовыми учреждениями	-	153 432
Облигации компаний стран, входящих в ОЭСР	-	106 573
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>31 170 547</b>

  

	2015	2014
Еврооблигации российских компаний	-	250 106
Еврооблигации российских финансовых организаций	-	44 784
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"</b>	<b>-</b>	<b>294 890</b>

На 31 декабря 2014 г. Банк заключил договоры прямого «репо» с ЦБ РФ (Примечание 13).

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2015	2014
Обязательные резервы в ЦБ РФ	610 805	735 520
Гарантийные депозиты	383 915	873 473
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>994 720</b>	<b>1 608 993</b>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательные резервы). Сумма обязательных резервов зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Законодательство предусматривает серьезные ограничения в отношении возможности изъятия Банком данного депозита.



(в тысячах российских рублей)

**7. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

На 31 декабря 2015 г. имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 76% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 15% средств были размещены в Barclays Bank PLC в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2014 год: 91% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 5% средств были размещены в Barclays Bank PLC в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International).

**8. Кредиты клиентам**

Кредитный портфель Банка включает потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2015 г.		2014 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	5 113 902		3 625 076	
<b>Итого корпоративное кредитование</b>	<b>5 113 902</b>		<b>3 625 076</b>	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	42 623 951	62.5%	52 980 697	67.2%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	16 787 026	24.6%	11 798 176	15.0%
Кредитные карты	8 063 452	11.8%	12 975 967	16.4%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	417 680	0.6%	399 163	0.5%
Автокредиты	192 776	0.3%	591 016	0.7%
Ипотечные кредиты	56 544	0.1%	81 788	0.1%
Кредиты сотрудникам	13 750	0.1%	45 163	0.1%
Кредитные карты (реструктурированные)	9 369	0.0%	20 190	0.0%
<b>Итого потребительское кредитование</b>	<b>68 164 548</b>	<b>100.0%</b>	<b>78 892 160</b>	<b>100.0%</b>
<b>Совокупный кредитный портфель</b>	<b>73 278 450</b>		<b>82 517 236</b>	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(9 501 898)		(18 501 866)	
<b>Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>63 776 552</b>		<b>64 015 370</b>	

В декабре 2015 года Банк заключил с третьей стороной договор об открытии корпоративной кредитной линии в долларах США на общую сумму 3 644 135 тыс. руб. под эффективную ставку процента 6,0% годовых и сроком действия до марта 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредитная линия была полностью выбрана.

На 31 декабря 2015 г. Банк предоставил связанной стороне два корпоративных кредита в долларах США на общую сумму 1 434 140 тыс. руб. под эффективную ставку процента 7,0% годовых и сроком погашения в 2016 году.

На 31 декабря 2014 г. Банк предоставил связанной стороне корпоративный кредит в долларах США на общую сумму 798 853 тыс. руб. под эффективную ставку процента 7,0% годовых и сроком погашения в 2016 году.

На 31 декабря 2014 г. Банк предоставил связанной стороне краткосрочный корпоративный кредит в российских рублях на общую сумму 2 794 310 тыс. руб. под эффективную ставку процента 18,51% годовых и сроком погашения в январе 2015 года в виде договора обратного «репо». Предметом указанного договора являются еврооблигации и облигации российских компаний и финансовых организаций справедливой стоимостью 3 814 860 тыс. руб. (2013 год: ноль).

В 2015 году Банк заключил с третьими сторонами ряд договоров уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделок Банк отразил доход на общую сумму 23 482 тыс. руб. (2014 год: 167 641 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

В 2014 году Банк заключил с российской кредитной организацией ряд договоров уступки прав требования по кредитам и приобрел портфель кредитов общего назначения на общую сумму 2 779 969 тыс. руб.

### Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

В мае 2015 года по кредитам связанной стороне Банку в качестве обеспечения были заложены еврооблигации российской финансовой организации – третьей стороны на общую сумму 43 200 тыс. долл. США (3 148 533 тыс. руб.).

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

	2015 г.							
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудни- кам
На 1 января	13 966 075	3 275 550	840 668	212 124	192 950	4 963	6 474	3 062
Создание/ (восстановление)	9 251 744	2 390 213	907 613	59 374	88 051	1 440	595	(13 675)
(Списание)/ восстановление	(16 211 614)	(4 039 692)	(972 983)	(249 468)	(212 729)	(4 923)	(5 980)	12 066
На 31 декабря	7 006 205	1 626 071	775 298	22 030	68 272	1 480	1 089	1 453

  

	2014 г.							
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудни- кам
На 1 января	7 605 508	1 863 023	762 670	87 737	162 014	929	3 220	485
Создание/ (восстановление)	19 933 333	6 053 399	1 473 116	136 126	251 918	(6 817)	37 048	21 328
(Списание)/ восстановление	(13 572 766)	(4 640 872)	(1 395 118)	(11 739)	(220 982)	10 851	(33 794)	(18 751)
На 31 декабря	13 966 075	3 275 550	840 668	212 124	192 950	4 963	6 474	3 062

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Резерв под обесценение кредитов вычитается из стоимости соответствующих кредитов. Согласно политике Банка, в отношении списания суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более и скорректированных на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении.

Однако даже после списания кредита сотрудники Банка продолжают работу по взысканию просроченной задолженности.

(в тысячах российских рублей)

**9. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Улучшение арендуемой собственности	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2014 г.	733 703	545 748	1 602 821	2 053	2 884 325
Поступления	505	38 340	57 904	95 101	191 850
Выбытие	(26 979)	(89 402)	(139 671)	-	(256 052)
Перевод между категориями	104	-	85 560	(85 664)	-
На 31 декабря 2015 г.	707 333	494 686	1 606 614	11 490	2 820 123
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2014 г.	300 935	273 737	1 086 583	-	1 661 255
Амортизационные отчисления	118 135	98 864	215 229	-	432 228
Выбытие	(27 238)	(86 760)	(132 171)	-	(246 169)
На 31 декабря 2015 г.	391 832	285 841	1 169 641	-	1 847 314
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2014 г.	432 768	272 011	516 238	2 053	1 223 070
На 31 декабря 2015 г.	315 501	208 845	436 973	11 490	972 809
	Улучшение арендуемой собственности	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2013 г.	729 264	531 795	1 401 375	31 549	2 693 983
Поступления	-	30 428	34 041	167 979	232 448
Выбытие	(3 839)	(16 475)	(21 792)	-	(42 106)
Перевод между категориями	8 278	-	189 197	(197 475)	-
На 31 декабря 2014 г.	733 703	545 748	1 602 821	2 053	2 884 325
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2013 г.	178 227	187 804	916 665	-	1 282 696
Амортизационные отчисления	126 382	101 988	190 529	-	418 899
Выбытие	(3 674)	(16 055)	(20 611)	-	(40 340)
На 31 декабря 2014 г.	300 935	273 737	1 086 583	-	1 661 255
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2013 г.	551 037	343 991	484 710	31 549	1 411 287
На 31 декабря 2014 г.	432 768	272 011	516 238	2 053	1 223 070

(в тысячах российских рублей)

**10. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	2015	2014
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 1 января	3 779 076	3 234 575
Поступления	624 975	724 606
Выбытие	(194 403)	(180 105)
На 31 декабря	4 209 648	3 779 076
<b>Накопленная амортизация</b>		
На 1 января	1 151 604	947 337
Амортизационные отчисления	553 892	384 372
Выбытие	(194 286)	(180 105)
На 31 декабря	1 511 210	1 151 604
<b>Остаточная стоимость</b>		
На 31 декабря	2 698 438	2 627 472

**11. Налогообложение**

	2015 г.	2014 г.
(Расход)/ экономия по налогу - текущая часть	(7 336)	66 214
(Расход)/ экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка	849 183	3 921 207
<b>Экономия/ (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>841 847</b>	<b>3 987 421</b>

Налоговые активы состоят из:

	2015 г.	2014 г.
Текущие налоговые активы (Прим. 12)	32 938	35 694
Отложенные налоговые активы	4 675 968	3 826 785
<b>Налоговые активы</b>	<b>4 708 906</b>	<b>3 862 479</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2015 г. Банк не имел текущих и отложенных обязательств по налогу на прибыль.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2015 и 2014 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 9% или 15% для платежей в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2015 г.	2014 г.
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>	<b>(5 988 280)</b>	<b>(19 619 597)</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая экономия/ (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>1 197 656</b>	<b>3 923 919</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(44 733)	(26 769)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(290 723)	-
Переплата по текущему налогу в предыдущих периодах	-	69 330
Недоплата по текущему налогу в предыдущих периодах	-	(3 116)
Прочие статьи	(20 353)	24 058
<b>Экономия/ (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>841 847</b>	<b>3 987 421</b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Налогообложение (продолжение)**

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

	2013 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2014 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2015 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Налоговые убытки к переносу	144 521	5 203 337	5 347 858	466 622	5 814 480
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	157 378	966 954	1 124 332	(535 840)	588 492
Прочие обязательства	162 433	83 790	246 223	72 111	318 334
Производные финансовые инструменты	31 821	(29 365)	2 456	157	2 613
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>496 153</b>	<b>6 224 716</b>	<b>6 720 869</b>	<b>3 050</b>	<b>6 723 919</b>
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	-	-	-	(290 723)	(290 723)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>496 153</b>	<b>6 224 716</b>	<b>6 720 869</b>	<b>(287 673)</b>	<b>6 433 196</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Производные финансовые инструменты	(6 343)	(771 916)	(778 259)	(390 503)	(1 168 762)
Основные средства и нематериальные активы	(461 937)	(47 747)	(509 684)	(11 536)	(521 220)
Субординированные кредиты	(50 528)	(20 095)	(70 623)	13 979	(56 644)
Прочее	(58 645)	56 497	(2 148)	(3 925)	(6 073)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 571)	(141)	(30 712)	26 183	(4 529)
Торговые ценные бумаги	18 065	(1 510 072)	(1 492 007)	1 492 007	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	(10 651)	(10 651)	10 651	-
Прочие заемные средства	(616)	616	-	-	-
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(590 575)</b>	<b>(2 303 509)</b>	<b>(2 894 084)</b>	<b>1 136 856</b>	<b>(1 757 228)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>(94 422)</b>	<b>3 921 207</b>	<b>3 826 785</b>	<b>849 183</b>	<b>4 675 968</b>

На 31 декабря 2015 г. налоговые убытки Банка к переносу составили 29 072 319 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 26 739 132 тыс. руб.). Банк может использовать такие убытки в течение 10 лет с момента их возникновения. На 31 декабря 2015 г. чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 4 675 968 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 3 826 785 тыс. руб.). На основании финансовых прогнозов на 2016-2025 годы руководство Банка считает, что Банк получит налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

(в тысячах российских рублей)

**12. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы состоят из:

	2015	2014
Производные финансовые инструменты	5 843 809	3 891 295
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	188 979	254 009
Предоплата	122 331	31 060
Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями	113 003	33 047
Текущие налоговые активы (Прим. 11)	32 938	35 694
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	-	22 059
Отложенные расходы по операционной аренде	17 379	20 291
Прочее	26 485	8 093
<b>Прочие активы</b>	<b>6 344 924</b>	<b>4 295 548</b>

Прочие обязательства состоят из:

	2015	2014
Начисленные расходы	559 770	563 403
Расчеты с персоналом по заработной плате	545 646	500 674
Операционные налоги к уплате	404 131	396 976
Прочие резервы	305 589	267 821
Расчеты с контрагентами	230 271	341 672
Расчеты с платежными системами	11 709	29 041
Производные финансовые инструменты	13 066	12 279
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2 070 182</b>	<b>2 111 866</b>

**Прочие резервы**

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	Судебные иски	Итого
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>191 891</b>	<b>191 891</b>
(Восстановление)/ создание (Прим. 19)	75 930	75 930
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>267 821</b>	<b>267 821</b>
(Восстановление)/ создание (Прим. 19)	37 768	37 768
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>305 589</b>	<b>305 589</b>

(в тысячах российских рублей)

**12. Прочие активы и обязательства (продолжение)****Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	2015 г.		
	Условная основная	Справедливая	Справедливая
	сумма	стоимость активов	стоимость обязательств
Валютные форварды и свопы - внутренние контракты	12 127 863	5 843 809	(13 066)
Валютные форварды – иностранные контракты	-	-	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>12 127 863</b>	<b>5 843 809</b>	<b>(13 066)</b>

  

	2014 г.		
	Условная основная	Справедливая	Справедливая
	сумма	стоимость активов	стоимость обязательств
Валютные форварды и свопы - внутренние контракты	12 805 627	3 865 428	(12 279)
Валютные форварды – иностранные контракты	1 125 168	25 867	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>13 930 795</b>	<b>3 891 295</b>	<b>(12 279)</b>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты (иностраные) являются специализированными, и торговля ими осуществляется на внебиржевом рынке. Все форвардные сделки и свопы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании котировок, косвенно наблюдаемых на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

На 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк заключил валютные форвардные сделки и свопы (внутренние контракты) с Московской биржей и российской кредитной организацией, а также валютные форвардные сделки со связанной стороной, нерезидентом РФ (Примечание 25).

**13. Средства ЦБ РФ**

Средства ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Договоры "репо"	-	2 795 651
Краткосрочные кредиты	-	2 005 137
<b>Средства ЦБ РФ</b>	<b>-</b>	<b>4 800 788</b>

На 31 декабря 2014 г. Банк заключил договор «репо» с ЦБ РФ на сумму 2 795 651 тыс. руб. В качестве обеспечения по договору «репо» Банк предоставил часть торговых ценных бумаг на сумму 294 890 тыс. руб. и часть ценных бумаг со справедливой стоимостью 3 519 934 тыс. руб., полученных Банком в качестве обеспечения по договору обратного «репо» со связанной стороной (Примечания 6, 8).

На 31 декабря 2014 г. Банк получил от ЦБ РФ краткосрочный кредит в российских рублях на общую сумму 2 005 137 тыс. руб. под эффективную ставку процента 18,75% годовых со сроком погашения в январе 2015 года.



(в тысячах российских рублей)

**14. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Срочные депозиты банков стран ОЭСР	774 785	1 544 288
Остатки средств на текущих счетах российских банков	-	110
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>774 785</b>	<b>1 544 398</b>

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов состоят из:

	2015	2014 г.
Срочные депозиты	75 175 402	73 313 228
Текущие счета	3 963 279	3 333 543
<b>Средства клиентов</b>	<b>79 138 681</b>	<b>76 646 771</b>

На 31 декабря 2015 г. средства клиентов в размере 599 741 тыс. руб. (0,8%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2014 год: 2 831 550 тыс. руб. (3,7%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц на сумму 75 128 036 тыс. руб. (2014 год: 70 325 705 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2015	2014 г.
Частные предприятия	51 444	2 991 826
Физические лица	79 087 237	73 654 945
<b>Средства клиентов</b>	<b>79 138 681</b>	<b>76 646 771</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2015 г.		2014 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Физические лица	79 087 237	99.8%	73 654 945	96.0%
Страхование	44 549	0.1%	1 489 385	1.9%
Торговля	4 654	0.0%	713 828	0.9%
Финансовые услуги	2 004	0.0%	281 790	0.4%
Оказание услуг	-	0.0%	492 314	0.6%
Консультационные услуги	-	0.0%	7 611	0.0%
Телекоммуникационные услуги	-	0.0%	3 635	0.0%
Прочее	237	0.0%	3 263	0.0%
<b>Средства клиентов</b>	<b>79 138 681</b>	<b>100%</b>	<b>76 646 771</b>	<b>100%</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	2015 г.	2014 г.
<b>Кредитные ноты</b>					
- RCF (эмиссия 2013 г.)	Доллар США	7.8%	май 2016 г.	7 733 815	14 991 695
				<b>7 733 815</b>	<b>14 991 695</b>
<b>Документарные процентные неконвертируемые облигации</b>					
- выпуск № 4B020303354B	Российский рубль	10,6% / 9,9%	август 2014 г.	-	-
- выпуск № 4B020203354B	Российский рубль	11,5% / 12,9%	август 2015 г.	-	2 087 020
- выпуск № 4B020503354B	Российский рубль	11.4%	июль 2018 г.	19 379	3 135 535
				<b>19 379</b>	<b>5 222 555</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>7 753 194</b>	<b>20 214 250</b>

**Кредитные ноты***RCF Ltd.*

В мае 2013 года Банк получил финансовые средства в размере 350 000 тыс. долл. США путем выпуска кредитных нот (серия 3 в рамках программы по выпуску кредитных нот на Дублинской фондовой бирже стоимостью 1 500 000 тыс. долл. США), организованного тремя иностранными финансовыми учреждениями через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Комиссионное вознаграждение в размере 4 511 тыс. долл. США (147 556 тыс. руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

В 2015 году в результате серии сделок Банк выкупил часть своих кредитных нот выпуска 2013 года номинальной стоимостью 161 534 тыс. долл. США (11 773 034 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых. В результате погашения данных нот Банк отразил доход в размере 596 724 тыс. руб.

В 2014 году в результате серии сделок Банк выкупил часть своих кредитных нот выпуска 2013 года номинальной стоимостью 75 728 тыс. долл. США (4 260 336 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых. В результате погашения данных нот Банк отразил доход в размере 268 179 тыс. руб.

**Документарные процентные неконвертируемые облигации***Выпуск № 4B020503354B*

30 июля 2013 г. в рамках эмиссии № 4B020503354B Банк разместил по открытой подписке 3 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. Срок погашения облигаций наступает 31 июля 2018 г., основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 30 июля 2013 г., процентная ставка по купонным выплатам была установлена на уровне 11,35% годовых. Комиссионное вознаграждение в размере 9 459 тыс. руб., уплаченное Банком в связи с выпуском вышеперечисленных документарных процентных неконвертируемых облигаций, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

В феврале, марте и августе 2015 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 2 981 413 тыс. руб. и выплатил начисленные проценты по ставке 11,35% годовых.

*(в тысячах российских рублей)*

## 17. Субординированные кредиты

В декабре 2012 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита на сумму 100 000 тыс. долл. США (7 288 270 тыс. руб.), который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через компанию специального назначения Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в июне 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной и составляет 13,5%. Проценты выплачиваются два раза в год. Комиссионное вознаграждение в размере 7 226 тыс. долл. США (526 650 тыс. руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

В феврале 2013 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита в рамках второго транша на сумму 50 000 тыс. долл. США (3 644 135 тыс. руб.), который был предоставлен через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в июне 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка за первый процентный период составляла 10,6% годовых. Процентная ставка за последующие процентные периоды установлена фиксированной и составляет 13,5% годовых. Проценты выплачиваются раз в полгода.

В ноябре 2013 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита на сумму 100 000 тыс. долл. США (7 288 270 тыс. руб.), который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в мае 2019 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной и составляет 13,5%. Проценты выплачиваются два раза в год. Комиссионное вознаграждение в размере 1 775 тыс. долл. США (129 367 тыс. руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

В марте-июле 2015 года Банк осуществил серию сделок, в результате которых ему удалось выкупить часть субординированного кредита выпуска 2012 года номинальной стоимостью 64 715 тыс. долл. США (4 716 604 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых. В результате частичного погашения данного субординированного кредита, Банк отразил доход в размере 622 369 тыс. руб.

В сентябре 2015 года Банк осуществил серию сделок, в результате которых ему удалось выкупить часть субординированного кредита выпуска 2013 года номинальной стоимостью 20 000 тыс. долл. США (1 457 654 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых. В результате частичного погашения данного субординированного кредита, Банк отразил доход в размере 295 497 тыс. руб.

## 18. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. размер уставного капитала составлял 501 000 тыс. руб. Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 тыс. руб., сделанного в декабре 2000 года, и вноса в размере 471 000 тыс. руб., сделанного в июле 2001 года.

В 2015 году участник Банка перевел в Банк средства в размере 8 578 264 тыс. руб. в виде дополнительного капитала (2014 год: 10 600 523 тыс. руб.). Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В соответствии с уставом Банка, участники могут выходить из состава участников Банка в одностороннем порядке. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику часть чистых активов Банка, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РПБУ за год, в котором участник вышел из состава участников Банка, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена не позднее трех месяцев после окончания года, в котором участник принял решение о выходе из состава участников Банка в одностороннем порядке.

*(в тысячах российских рублей)*

## 19. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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

На 31 декабря 2015 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 305 589 тыс. руб. (2014 год: размере 267 821 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 12).

### Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Банка, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующие органы могут начислить дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении времени и методики признания отдельных видов доходов и расходов для целей налога на прибыль, не содержит четкого указания по поводу применения данных правил на практике. Существует вероятность того, что вследствие развития правил и изменений в подходах к интерпретации и применению этих правил, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство рассчитывает на положительное разрешение данной ситуации в случае возникновения претензий со стороны налоговых органов.

Федеральным законом № 376-ФЗ от 24 ноября 2014 г. с учетом последующих изменений и дополнений (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях»), вступившим в силу с 1 января 2015 г., в российское налоговое законодательство была введена, в частности, концепция «фактического получателя дохода». Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

(в тысячах российских рублей)

**19. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Трансфертное ценообразование**

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 г., российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также ряд внешнеторговых сделок. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. договорные и условные финансовые обязательства Банка состоят из:

	2015 г.	2014 г.
Обязательства по предоставлению займов	8 523 392	10 942 570
<b>Договорные и условные финансовые обязательства</b>	<b>8 523 392</b>	<b>10 942 570</b>

**Обязательства по операционной аренде**

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются не аннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

На 31 декабря обязательства Банка по операционной аренде состоят из:

	2015 г.	2014 г.
До 1 года	1 045 926	1 082 427
От 1 года до 5 лет	2 541 334	2 517 013
Более 5 лет	466 565	774 712
<b>Обязательства по операционной аренде</b>	<b>4 053 825</b>	<b>4 374 152</b>

В 2015 году Банк отразил расходы по аренде в размере 1 163 764 тыс. руб. (2014 год: 1 049 754 тыс. руб.).

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

**20. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Агентское вознаграждение по страховым договорам	4 873 304	5 000 747
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	269 406	578 640
Прочие виды агентского вознаграждения	211 468	100 270
Комиссионные доходы за предоставление информационных услуг клиентам	208 090	153 064
Комиссионные доходы по расчетным операциям	171 131	143 233
Прочее	18 633	-
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>5 752 032</b>	<b>5 975 954</b>
Обязательное страхование вкладов	(310 849)	(247 167)
Комиссионные расходы по кредитным картам	(120 888)	(191 037)
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(35 922)	(85 060)
Расчетные операции	(27 610)	(8 698)
Прочее	(8 279)	(8 622)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(503 548)</b>	<b>(540 584)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>5 248 484</b>	<b>5 435 370</b>

**21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы состоят из:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	3 062 669	3 168 272
Отчисления на социальное обеспечение	968 787	920 205
Прочие расходы по расчетам с персоналом	14 399	17 286
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>4 045 855</b>	<b>4 105 763</b>
Расходы по аренде	1 163 764	1 049 754
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	504 224	560 470
Маркетинг и реклама	455 991	744 680
Информационные технологии	406 047	370 821
Профессиональные услуги	362 260	483 950
Услуги связи и информационные услуги	328 185	385 842
Штрафы в рамках судебных разбирательств	217 610	475 409
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	214 176	228 226
Офисные принадлежности	73 171	100 301
Командировочные и представительские расходы	34 108	42 617
Почтовые расходы	19 358	24 169
Повышение квалификации и обучение	1 001	1 741
<b>Общехозяйственные, административные и операционные расходы</b>	<b>3 779 895</b>	<b>4 467 980</b>

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

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

### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и их мониторинг.

### *Совет директоров*

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

### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

### *Департамент управления рисками*

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

### *Кредитный комитет*

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

### *Внутренний аудит*

Служба внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.



*(в тысячах российских рублей)*

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Система оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- ▶ на ежедневной основе – отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- ▶ на еженедельной основе – финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- ▶ на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

#### *Чрезмерная концентрация риска*

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что заемщик или контрагент может оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Кредитный риск возникает в основном в связи с деятельностью Банка по потребительскому кредитованию и в связи с межбанковскими операциями.

Общие принципы кредитной политики Банка изложены в его политике по управлению рисками, кредитной политике, внутренних положениях по управлению рисками и в других нормативных документах Банка. В кредитной политике изложены процедуры контроля и управления рисками и структура системы управления рисками Банка.

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Банка, либо определяются Кредитным комитетом. Банк управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон, и на кредиты, предоставляемые заемщикам, связанным с Банком.

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

Банк максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обеспеченными. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

Банк также разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в качестве портфеля коммерческих кредитов и межбанковского кредитного портфеля и кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### *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.

### *Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера*

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части неустребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по видам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и индивидуально не обесцененные		Просроченные	Итого
		Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного		
		2015 г.			
Средства в кредитных организациях	7	994 720	-	-	994 720
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование		5 113 902	-	-	5 113 902
Потребительское кредитование					
Кредиты общего назначения		31 690 354	1 699 592	9 234 005	42 623 951
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		14 801 170	549 556	1 436 300	16 787 026
Кредитные карты		4 926 749	376 427	2 760 276	8 063 452
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		276 147	31 898	109 635	417 680
Автокредиты		137 024	6 399	49 353	192 776
Ипотечные кредиты		51 136	3 151	2 257	56 544
Кредиты сотрудникам		10 369	639	2 742	13 750
Кредитные карты (реструктурированные)		7 379	343	1 647	9 369
Итого кредиты клиентам		57 014 230	2 668 005	13 596 215	73 278 450
Итого		58 008 950	2 668 005	13 596 215	74 273 170

	Прим.	Не просроченные и индивидуально не обесцененные		Просроченные	Итого
		Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного		
		2014 г.			
Средства в кредитных организациях	7	1 608 993	-	-	1 608 993
Торговые ценные бумаги (долговые)	6	31 170 547	-	-	31 170 547
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	6	294 890	-	-	294 890
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование		3 625 076	-	-	3 625 076
Потребительское кредитование					
Кредиты общего назначения		31 511 948	2 595 584	18 873 165	52 980 697
Кредитные карты		7 727 628	719 715	4 528 624	12 975 967
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		9 993 511	377 505	1 427 160	11 798 176
Автокредиты		457 956	18 485	114 575	591 016
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		138 686	20 339	240 138	399 163
Ипотечные кредиты		63 860	5 706	12 222	81 788
Кредитные карты (реструктурированные)		11 334	397	8 459	20 190
Кредиты сотрудникам		35 997	3 216	5 950	45 163
Итого кредиты клиентам		53 565 996	3 740 947	25 210 293	82 517 236
Итого		86 640 426	3 740 947	25 210 293	115 591 666

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

К кредитам клиентам со стандартным рейтингом относятся непросроченные кредиты.

К кредитам, которым присвоен рейтинг ниже стандартного, относятся кредиты, которые не являются просроченными, однако характеризуются возможностью того, что кредитор может понести определенные убытки, если возникшие у заемщика финансовые трудности не будут преодолены.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Ни один из просроченных кредитов не является значимым для проведения индивидуальной оценки. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние рейтинги определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

*Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов*

В таблице ниже приводится анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов:

	2015 г.								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку	Автокредит ы	Кредиты общего назначения	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированы)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 30 дней	1 325 154	978 967	435 697	2 073	28 268	657	357	-	2 771 173
от 31 до 60 дней	1 065 988	163 628	160 529	12 694	23 879	-	235	286	1 427 239
от 61 до 90 дней	629 366	152 102	116 622	4 644	8 612	-	140	25	911 511
от 91 до 120 дней	528 403	109 655	95 053	1 317	9 347	-	232	287	744 294
от 121 до 180 дней	1 006 387	236 978	163 328	4 405	9 226	65	142	419	1 420 950
от 181 до 240 дней	1 174 063	287 650	146 460	6 887	5 864	-	139	435	1 621 498
от 241 до 270 дней	757 150	177 514	78 828	4 542	6 271	-	39	360	1 024 704
от 271 до 365 дней	2 747 494	653 782	239 783	12 791	18 168	1 535	363	930	3 674 846
Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты	9 234 005	2 760 276	1 436 300	49 353	109 635	2 257	1 647	2 742	13 596 215

	2014 г.								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку	Автокредит ы	Кредиты общего назначения	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированы)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 30 дней	2 996 384	650 740	406 511	34 641	28 019	-	241	1 095	4 117 631
от 31 до 60 дней	1 440 839	356 913	154 637	11 902	9 869	-	273	400	1 974 833
от 61 до 90 дней	1 233 795	323 737	114 013	6 713	10 554	862	158	371	1 690 203
от 91 до 120 дней	1 217 335	281 045	95 149	5 071	10 213	-	184	254	1 609 251
от 121 до 180 дней	2 345 098	595 986	161 235	10 620	23 838	9 556	5 971	596	3 152 900
от 181 до 240 дней	2 660 264	699 950	157 490	13 235	38 101	-	590	1 983	3 571 613
от 241 до 270 дней	1 617 780	357 525	79 875	8 881	19 830	-	186	96	2 084 173
от 271 до 365 дней	5 361 670	1 262 728	258 250	23 512	99 714	1 804	856	1 155	7 009 689
Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты	18 873 165	4 528 624	1 427 160	114 575	240 138	12 222	8 459	5 950	25 210 293

*(в тысячах российских рублей)*

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Оценка обесценения*

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных признаков того, что Банк не сможет получить суммы, подлежащие выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков (включая суммы, возмещаемые по обеспечению), дисконтированную с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия убытков по тем кредитам, по которым имеются объективные признаки обесценения в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Тестирование на обесценение кредитного портфеля Банк проводит отдельно для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе и оцениваемых на коллективной основе. Данная оценка проводится на основе статистики о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту (применительно к кредитам, оцениваемым на коллективной основе) и по группам риска, присвоенным заемщикам (для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе).

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: наличие хорошо проработанного бизнес-плана; способность заемщика улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемая величина дивидендов, подлежащих получению или выплате в случае банкротства; доступность источников финансирования; предполагаемая величина поступлений в результате реализации обеспечения; а также календаризация ожидаемых денежных потоков. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

Банк ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обесцененными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные, с его точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель. Однородный портфель определяется по ожидаемому показателю прибыли и убытков. Выручка определяется исходя из таких характеристик портфеля как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, а также наличие и размер обеспечения. Убытки определяются посредством ожидаемого уровня списаний. В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Эти модели построены с учетом долгосрочных средних убытков, ожидаемых вследствие неуплаты сумм в соответствии с договорными условиями. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т.ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д. Исторические данные о структуре убытков корректируются с тем, чтобы учесть существующие рыночные данные с целью отражения последствий текущих условий, которые не повлияли на период, за который была накоплена статистика о структуре убытков, а также с тем, чтобы исключить последствия условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют. Банк регулярно анализирует методику и допущения, использованные для расчета будущих денежных потоков, с целью уменьшения расхождений между расчетными и фактически понесенными убытками, а также для обеспечения соответствия общей политике Банка.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Концентрация риска по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2015 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 579 810	16 072 191	-	35 652 001
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	645 207	349 513	-	994 720
Кредиты клиентам	62 342 411	-	1 434 141	63 776 552
Прочие активы	6 336 784	8 140	-	6 344 924
	<b>88 904 212</b>	<b>16 429 844</b>	<b>1 434 141</b>	<b>106 768 197</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	774 785	-	774 785
Средства клиентов	78 820 906	1 074	316 701	79 138 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 379	7 733 815	-	7 753 194
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 065 696	4 479	7	2 070 182
Субординированные кредиты	-	11 867 262	-	11 867 262
	<b>80 905 981</b>	<b>20 381 415</b>	<b>316 708</b>	<b>101 604 104</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>7 998 231</b>	<b>(3 951 571)</b>	<b>1 117 433</b>	<b>5 164 093</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам</b>	<b>(12 577 217)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 577 217)</b>

  

	2014 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17 469 206	2 667 293	18 511	20 155 010
Торговые ценные бумаги	29 944 236	1 226 311	-	31 170 547
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	294 890	-	-	294 890
Средства в кредитных организациях	766 546	842 447	-	1 608 993
Кредиты клиентам	63 217 934	-	797 436	64 015 370
Прочие активы	4 254 734	8 039	32 775	4 295 548
	<b>115 947 546</b>	<b>4 744 090</b>	<b>848 722</b>	<b>121 540 358</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства ЦБ РФ	4 800 788	-	-	4 800 788
Средства кредитных организаций	110	1 544 288	-	1 544 398
Средства клиентов	76 385 044	115	261 612	76 646 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 222 555	14 991 695	-	20 214 250
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 083 115	16 588	12 163	2 111 866
Субординированные кредиты	-	13 820 135	-	13 820 135
	<b>88 491 612</b>	<b>30 372 821</b>	<b>273 775</b>	<b>119 138 208</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>27 455 934</b>	<b>(25 628 731)</b>	<b>574 947</b>	<b>2 402 150</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам</b>	<b>(15 316 722)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15 316 722)</b>

(в тысячах российских рублей)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы «Операционный день банка», а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов.

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2015 г. уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Нормативное значение ЦБ РФ, %	Норматив Банка на 31 декабря	
		2015 г., %	2014 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	мин. 15,0	1 060.0	533.0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	мин. 50,0	281.0	293.9
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года)	макс 120,0	35.4	38.4

### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования», кроме средств клиентов, так как Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц использовалась контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>							
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	776 624	-	-	-	-	776 624
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-	-
- суммы к уплате по договорам	-	1 199 361	-	-	-	-	1 199 361
- суммы к получению по договорам	-	(1 186 295)	-	-	-	-	(1 186 295)
Средства клиентов	4 055 540	14 120 276	18 171 279	43 675 396	1 979 355	-	82 001 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 063	-	8 006 149	22 812	-	8 030 024
Прочие обязательства	9 643	576 127	1 272 229	212 185	-	-	2 070 184
Субординированные кредиты	-	-	-	1 626 268	15 272 948	-	16 899 216
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>4 065 183</b>	<b>15 487 156</b>	<b>19 443 508</b>	<b>53 519 998</b>	<b>17 275 115</b>	<b>-</b>	<b>109 790 960</b>
Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>							
Средства ЦБ РФ	-	4 846 267	-	-	-	-	4 846 267
Средства кредитных организаций	110	548 397	1 004 486	-	-	-	1 552 993
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-	-
- суммы к уплате по договорам	-	2 073 524	-	-	-	-	2 073 524
- суммы к получению по договорам	-	(2 061 245)	-	-	-	-	(2 061 245)
Средства клиентов	3 321 761	8 319 940	12 963 285	54 089 417	3 598 735	-	82 293 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	171 649	114 055	3 448 218	19 641 385	-	23 375 307
Прочие обязательства	292	676 741	1 239 225	195 608	-	-	2 111 866
Субординированные кредиты	-	-	-	1 898 720	19 570 892	-	21 469 612
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>3 322 163</b>	<b>14 575 273</b>	<b>15 321 051</b>	<b>59 631 963</b>	<b>42 811 012</b>	<b>-</b>	<b>135 661 462</b>

Неисполненные обязательства по предоставлению займов (Примечание 19) рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию «до востребования». Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Чистые активы, принадлежащие участнику, подлежат выплате не позднее чем через три месяца после окончания года, в котором участником было принято решение о выходе из Банка в одностороннем порядке (Примечание 18).

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.



*(в тысячах российских рублей)*

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы «до востребования».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и торговыми ценными бумагами. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных форвардов, опционов и свопов.

#### *Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможному изменению процентных ставок при неизменности всех остальных переменных.

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, – это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на 31 декабря 2014 г. торговых ценных бумагах с фиксированной процентной ставкой. По состоянию на 31 декабря 2015 г. ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой в торговом портфеле Банка нет.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2014 г.	
Доллар США - LIBOR	2	(10 914)	(10 914)
Российский рубль - ОФЗ	399	(6 311)	(6 311)

  

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2014 г.	
Доллар США - LIBOR	(2)	10 914	10 914
Российский рубль - ОФЗ	(399)	6 311	6 311

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2015 и 2014 гг. по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о совокупном доходе или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Все потребительские кредиты выражены в российских рублях.

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2015 г.		2014 г.	
Доллар США	40.0%	1 112 396	28.5%	2 029 251
Доллар США	-13.0%	(353 645)	-28.5%	(1 005 999)
Евро	43.0%	111 937	29.6%	(432 562)
Евро	-15.0%	(39 048)	-29.6%	432 562

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в случае, если в 2015 году 10,6% (2014 год: 11,5%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными:

	<b>Влияние на чистый процентный доход</b>	<b>Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику</b>
2015 г.	(1 333 274)	(1 333 274)
2014 г.	(1 789 950)	(1 789 950)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Банк способен управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Казначейство Банка определяет политики и процедуры в отношении оценки справедливой стоимости как на регулярной (например, в отношении стоимости некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов), так и на нерегулярной основе (например, в отношении стоимости активов, предназначенных для продажи).

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения в стоимости активов и обязательств, подлежащих переоценке или пересчету в соответствии с учетной политикой Банка. Для целей проведения данного анализа, Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, используемые при проведении последней оценки путем сравнения информации, полученной при расчете, с договорами и прочей соответствующей документацией.

(в тысячах российских рублей)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости**

На 31 декабря 2015 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	5 843 809	-	5 843 809
<b>Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	31 980 092	3 671 909	-	35 652 001
Средства в кредитных организациях	-	-	994 720	994 720
Кредиты клиентам	-	-	64 130 728	64 130 728
	<b>31 980 092</b>	<b>9 515 718</b>	<b>65 125 448</b>	<b>106 621 258</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые обязательства (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	13 066	-	13 066
<b>Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	774 785	774 785
Средства клиентов	-	-	79 157 575	79 157 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 675 674	-	7 675 674
Субординированные кредиты	-	9 915 339	-	9 915 339
	<b>-</b>	<b>17 604 079</b>	<b>79 932 360</b>	<b>97 536 439</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2014 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	3 891 295	-	3 891 295
<i>Торговые ценные бумаги (Прим. 6)</i>				
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в долларах США	17 543 219	-	-	17 543 219
Еврооблигации российских финансовых организаций	6 752 578	-	-	6 752 578
Еврооблигации российских компаний	5 495 007	-	-	5 495 007
Облигации финансовых организаций стран, входящих в ОЭСР	1 119 738	-	-	1 119 738
Облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими финансовыми учреждениями	153 432	-	-	153 432
Облигации компаний стран, входящих в ОЭСР	106 573	-	-	106 573
<i>Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" (Прим. 6)</i>				
Еврооблигации российских компаний	250 106	-	-	250 106
Еврооблигации российских финансовых организаций	44 784	-	-	44 784
<b>Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 101 224	1 053 786	-	20 155 010
Средства в кредитных организациях	-	-	1 608 993	1 608 993
Кредиты клиентам	-	-	64 116 602	64 116 602
	<b>50 566 661</b>	<b>4 945 081</b>	<b>65 725 595</b>	<b>121 237 337</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые обязательства (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	12 279	-	12 279
<b>Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость</b>				
Средства ЦБ РФ	-	-	4 800 788	4 800 788
Средства кредитных организаций	-	-	1 544 398	1 544 398
Средства клиентов	-	-	76 307 561	76 307 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 988 217	-	12 988 217
Субординированные кредиты	-	6 365 897	-	6 365 897
	<b>-</b>	<b>19 366 393</b>	<b>82 652 747</b>	<b>102 019 140</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	35 652 001	35 652 001	-
Средства в кредитных организациях	994 720	994 720	-
Кредиты клиентам	63 776 552	64 130 728	354 176
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	774 785	774 785	-
Средства клиентов	79 138 681	79 157 575	(18 894)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 753 194	7 675 674	77 520
Субординированные кредиты	11 867 262	9 915 339	1 951 923
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>2 364 725</b>
	2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	20 155 010	20 155 010	-
Средства в кредитных организациях	1 608 993	1 608 993	-
Кредиты клиентам	64 015 370	64 116 602	101 232
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	4 800 788	4 800 788	-
Средства кредитных организаций	1 544 398	1 544 398	-
Средства клиентов	76 646 771	76 307 561	339 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 214 250	12 988 217	7 226 033
Субординированные кредиты	13 820 135	6 365 897	7 454 238
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>15 120 713</b>

*(в тысячах российских рублей)*

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

#### *Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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 в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

#### *Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов, и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

(в тысячах российских рублей)

**24. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по контрактным срокам их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление рисками». Разрыв ликвидности в интервале от 3 месяцев до 1 года по состоянию на 31 декабря 2015 г. обусловлен несоответствием в контрактных сроках погашения требований и обязательств. Банк не ожидает изъятия депозитов в контрактные сроки, а также будет продолжать привлекать новые депозиты.

Кредиты клиентам в части «Просрочено» представляют собой только просроченную часть кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 г., а не их балансовую стоимость.

	2015 г.									
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточный итог более 12 месяцев	С неопределенным сроком	Просрочено
<b>Активы:</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	32 064 448	-	3 587 553	-	35 652 001	-	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	34 402	80	1	-	34 483	-	-	-	960 237	-
Кредиты клиентам	-	4 526 614	9 728 833	20 570 322	34 825 769	23 907 316	1 102 991	25 010 307	-	3 940 476
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	972 809	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 698 438	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	4 675 968	-
Прочие активы	-	370 712	51 486	4 037 926	4 460 124	1 848 335	2 803	1 851 138	33 662	-
	<b>32 098 850</b>	<b>4 897 406</b>	<b>13 367 873</b>	<b>24 608 248</b>	<b>74 972 377</b>	<b>25 755 651</b>	<b>1 105 794</b>	<b>26 861 445</b>	<b>9 341 114</b>	<b>3 940 476</b>
<b>Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:</b>										
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	774 785	-	-	774 785	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 055 550	14 053 177	17 828 202	41 403 450	77 340 379	1 798 302	-	1 798 302	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 054	-	7 734 800	7 735 854	17 340	-	17 340	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 643	576 127	1 270 132	212 185	2 068 087	-	-	-	2 095	-
Субординированные кредиты	-	-	-	1 477 318	1 477 318	10 389 944	-	10 389 944	-	-
	<b>4 065 193</b>	<b>15 405 143</b>	<b>19 098 334</b>	<b>50 827 753</b>	<b>89 396 423</b>	<b>12 205 586</b>	<b>-</b>	<b>12 205 586</b>	<b>2 095</b>	<b>-</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>28 033 657</b>	<b>(10 507 737)</b>	<b>(5 730 461)</b>	<b>(26 219 505)</b>	<b>(14 424 046)</b>	<b>13 550 065</b>	<b>1 105 794</b>	<b>14 655 859</b>	<b>9 339 019</b>	<b>3 940 476</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>28 033 657</b>	<b>17 525 920</b>	<b>11 795 459</b>	<b>(14 424 046)</b>	<b>-</b>	<b>(873 981)</b>	<b>231 813</b>	<b>-</b>	<b>9 570 832</b>	<b>13 511 308</b>



(в тысячах российских рублей)

## 24. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2014 г.										
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточ- ный итог менее 12	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточ- ный итог более 12 месяцев	С неопре- деленны м сроком	Просроче- но	Итого
Активы:											
Денежные средства и их эквиваленты	20 155 010	-	-	-	20 155 010	-	-	-	-	-	20 155 010
Торговые ценные бумаги	31 170 547	-	-	-	31 170 547	-	-	-	-	-	31 170 547
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	294 890	-	-	294 890	-	-	-	-	-	294 890
Средства в кредитных организациях	-	1 491	-	-	1 491	-	-	-	1 607 502	-	1 608 993
Кредиты клиентам	-	6 126 641	6 401 955	22 841 132	35 369 728	21 219 628	359 025	21 578 653	-	7 066 989	64 015 370
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 223 070	-	1 223 070
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 627 472	-	2 627 472
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	3 826 785	-	3 826 785
Прочие активы	-	312 957	7 706	56 632	377 295	3 899 215	5 723	3 904 938	13 315	-	4 295 548
	51 325 557	6 735 979	6 409 661	22 897 764	87 368 961	25 118 843	364 748	25 483 591	9 298 144	7 066 989	129 217 685
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:											
Средства ЦБ РФ	-	4 800 788	-	-	4 800 788	-	-	-	-	-	4 800 788
Средства кредитных организаций	110	547 556	996 732	-	1 544 398	-	-	-	-	-	1 544 398
Средства клиентов	3 337 245	8 263 407	12 608 995	49 314 109	73 523 756	3 123 015	-	3 123 015	-	-	76 646 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	170 088	112 652	3 235 557	3 518 297	16 695 953	-	16 695 953	-	-	20 214 250
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	292	676 741	1 221 949	195 608	2 094 590	-	-	-	17 276	-	2 111 866
Субординированные кредиты	-	-	-	1 725 576	1 725 576	12 094 559	-	12 094 559	-	-	13 820 135
	3 337 647	14 458 580	14 940 328	54 470 850	87 207 405	31 913 527	-	31 913 527	17 276	-	119 138 208
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	47 987 910	(7 722 601)	(8 530 667)	(31 573 086)	161 556	(6 794 684)	364 748	(6 429 936)	9 280 868	7 066 989	10 079 477
Накопленное расхождение	47 987 910	40 265 309	31 734 642	161 556		(6 633 128)	(6 268 380)		3 012 488	10 079 477	

(в тысячах российских рублей)

## 25. Операции со связанными сторонами

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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	2015 г.		2014 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты - входящий остаток	-	18 511	-	23 908
Денежные средства и их эквиваленты размещенные	-	2 546 187	-	1 034 546
Денежные средства и их эквиваленты погашенные	-	(2 564 698)	-	(1 039 943)
Денежные средства и их эквиваленты - исходящий остаток	-	-	-	18 511
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	3 593 163	-	-
Кредиты клиентам выданные	-	21 162 229	-	17 695 484
Кредиты клиентам погашенные	-	(23 330 192)	-	(14 102 321)
Кредиты клиентам – исходящий остаток	-	1 425 200	-	3 593 163
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	-	1 425 200	-	3 593 163
Прочие активы – входящий остаток	-	99 033	-	99 033
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	119 687 391	-	82 084 416
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	(119 704 563)	-	(82 067 244)
Прочие активы выпущенные	-	850 039	-	4 975 338
Прочие активы погашенные	-	(844 804)	-	(4 992 510)
Прочие активы – исходящий остаток	-	87 096	-	99 033
Средства клиентов - входящий остаток	298 463	53 836	371 217	224 661
Размещено на счетах клиентов	2 508 559	29 954 018	12 755 120	39 291 498
Выдано со счетов клиентов	(2 739 758)	(29 990 680)	(12 827 874)	(39 462 323)
Средства клиентов - исходящий остаток	67 264	17 174	298 463	53 836
Прочие обязательства – входящий остаток	160 135	2 436	113 946	11
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	119 793 685	-	82 529 144
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	(119 793 685)	-	(82 529 144)
Прочие обязательства выпущенные	263 263	(184 716)	234 284	3 858 935
Прочие обязательства погашенные	(309 184)	182 856	(188 095)	(3 856 510)
Прочие обязательства – исходящий остаток	114 214	576	160 135	2 436
Процентный доход	-	126 344	-	9 383
Процентный расход	(39 244)	(983)	(31 175)	(1 094)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	-	-	615 925
Чистые доходы/ (расходы) от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	596 724	-	268 179
Чистые доходы/ (расходы) от досрочного погашения субординированных кредитов	-	917 866	-	-
Комиссионные доходы	-	1 217 754	-	3 541 253

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

На 31 декабря 2015 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 11,0%, 4,4% и 2,3% годовых соответственно; срок погашения – 2016 год.

На 31 декабря 2014 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 13,6%, 7,3% и 7,0% годовых соответственно; срок погашения – 2015-2018 годы.

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	231 419	210 320
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	31 844	23 964
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>263 263</b>	<b>234 284</b>

**26. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2015 г.	2014 г.
Основной капитал	12 570 572	11 591 140
Добавочный капитал	7 174 341	8 958 945
Суммы, вычитаемые из капитала	(2 653 655)	(1 249 400)
<b>Итого капитал</b>	<b>17 091 258</b>	<b>19 300 685</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	145 545 956	161 267 851
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>11.7%</b>	<b>12.0%</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

Банк регулярно рассчитывает отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, рассчитанным в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с учетом последующих изменений, касающихся учета рыночного риска (капитал по Базельскому соглашению). Основная часть капитала Банка по Базельскому соглашению представлена чистыми активами, принадлежащими участнику. Дополнительная часть капитала Банка по Базельскому соглашению представлена субординированными займами. Минимальное допустимое значение норматива достаточности капитала составляет 8% для совокупного капитала и 4% – для основного капитала, при этом дополнительные элементы не должны превышать величины основного капитала, а срочная субординированная задолженность в составе дополнительных элементов не должна составлять более 50% от величины капитала 1-го уровня.

В таблице ниже представлены основные компоненты капитала Банка по Базельскому соглашению на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

	2015 г.	2014 г.
Капитал 1-го уровня	13 511 421	10 079 477
Капитал 2-го уровня	6 755 711	5 039 739
<b>Итого капитал</b>	<b>20 267 132</b>	<b>15 119 216</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	87 175 379	89 028 311
<b>Норматив достаточности капитала 1-го уровня</b>	<b>15.5%</b>	<b>11.3%</b>
<b>Итого норматив достаточности капитала</b>	<b>23.2%</b>	<b>17.0%</b>

**27. Сегментная отчетность**

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

**28. События после отчетной даты**

В феврале-марте 2016 года Банк прекратил две сделки с производными финансовыми инструментами – свопами с российской кредитной организацией на общую сумму 4 154 245 тыс. руб.

В январе-марте 2016 года в результате серии сделок Банк выкупил часть своих кредитных нот выпуска 2013 года номинальной стоимостью 40 884 тыс. долл. США (2 764 069 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых.

В феврале 2016 года в результате серии сделок Банк выкупил часть своих нот участия в субординированном кредите выпуска 2012 года номинальной стоимостью 26 905 тыс. долл. США (1 818 982 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 65 листов

