

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
за 2016 год

*Апрель 2017 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	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Торговые ценные бумаги	26
7. Средства в кредитных организациях	27
8. Кредиты клиентам	27
9. Основные средства	30
10. Нематериальные активы	31
11. Налогообложение	31
12. Прочие активы и обязательства	32
13. Средства кредитных организаций	34
14. Средства клиентов	34
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
16. Субординированные кредиты	35
17. Чистые активы, принадлежащие участнику	36
18. Договорные и условные обязательства	36
19. Чистые комиссионные доходы	38
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	38
21. Управление рисками	38
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	55
24. Операции со связанными сторонами	57
25. Достаточность капитала	58
26. Сегментная отчетность	59
27. События после отчетной даты	59



Совершенство бизнеса,  
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 2016 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и отчета о движении денежных средств за 2016 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. 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.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет 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 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 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 2016 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 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, утверждены решением единственного участника. Мы также установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики управления и стресс-тестирования кредитных рисков, утверждены Советом директоров Банка. Мы также установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики управления рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности, а также осуществления стресс-тестирования ликвидности, утверждены Правлением Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам 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 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками 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.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года исполнительные органы управления Банка 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.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

А.В. Сорокин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2017 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 366 725	35 652 001
Торговые ценные бумаги	6	63 353	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	6	290 595	-
Средства в кредитных организациях	7	940 998	994 720
Кредиты клиентам	8	79 038 131	63 776 552
Основные средства	9	729 195	972 809
Нематериальные активы	10	1 648 935	2 698 438
Отложенные налоговые активы	11	4 684 110	4 675 968
Прочие активы	12	2 033 290	6 344 924
<b>Итого активы</b>		<b>97 795 332</b>	<b>115 115 412</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	287 349	774 785
Средства клиентов	14	70 956 710	79 138 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	14 220	7 753 194
Прочие обязательства	12	2 081 241	2 070 182
Субординированные кредиты	16	7 582 251	11 867 262
<b>Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику</b>		<b>80 921 771</b>	<b>101 604 104</b>
<b>Чистые активы, принадлежащие участнику</b>			
Уставный капитал	17	1 101 000	501 000
Добавочный капитал	17	36 714 126	35 435 126
Накопленный убыток		(20 941 565)	(22 424 818)
<b>Итого чистые активы, принадлежащие участнику</b>		<b>16 873 561</b>	<b>13 511 308</b>
<b>Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику</b>		<b>97 795 332</b>	<b>115 115 412</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Заместитель Председателя Правления

24 апреля 2017 г.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредиты клиентам		17 829 377	16 647 364
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		1 386 085	2 108 191
Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты		16 446	23 198
		<b>19 231 908</b>	<b>18 778 753</b>
Торговые ценные бумаги		9 453	1 448 953
<b>Процентный доход</b>		<b>19 241 361</b>	<b>20 227 706</b>
Средства клиентов		(6 004 585)	(10 376 765)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(187 137)	(1 145 059)
Субординированные кредиты		(1 274 277)	(1 712 140)
Средства кредитных организаций		(3 240)	(28 203)
Средства ЦБ РФ		-	(54 093)
<b>Процентный расход</b>		<b>(7 469 239)</b>	<b>(13 316 260)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>11 772 122</b>	<b>6 911 446</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(4 938 536)	(12 685 355)
<b>Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>6 833 586</b>	<b>(5 773 909)</b>
Комиссионные доходы		5 372 959	5 752 032
Комиссионные расходы		(300 811)	(192 699)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	19	<b>5 072 148</b>	<b>5 559 333</b>
Чистые (расходы)/доходы от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	15	(15 948)	596 724
Чистые доходы от досрочного погашения субординированных кредитов	16	13 249	917 866
Чистые доходы по операциям с торговymi ценными бумагами		2 491	859 395
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и по операциям с валютными производными финансовыми инструментами:			
- курсовые разницы		413 867	974 822
- операции купли-продажи		(521 256)	358 713
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	8	-	23 482
Прочие доходы		119 635	125 187
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>12 038</b>	<b>3 856 189</b>
Заработная плата и премии	20	(4 486 749)	(4 045 855)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	20	(3 777 229)	(4 090 744)
Износ и амортизация	9, 10	(2 049 698)	(986 120)
Прочие резервы	12, 18	301 641	(37 768)
Налоги, кроме налога на прибыль		(430 197)	(469 406)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(10 442 232)</b>	<b>(9 629 893)</b>
<b>Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль</b>		<b>1 475 540</b>	<b>(5 988 280)</b>
Экономия по налогу на прибыль	11	7 713	841 847
<b>Прибыль/ (убыток) за год</b>		<b>1 483 253</b>	<b>(5 146 433)</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход/ (убыток) за год</b>		<b>1 483 253</b>	<b>(5 146 433)</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ****За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Добавочный капитал</u>	<u>Накопленный убыток</u>	<u>Чистые активы, принадлежащие участнику</u>
<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. 17)	-	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>
Увеличение уставного капитала (Прим. 17)	600 000	-	-	600 000
Увеличение добавочного капитала (Прим. 17)	-	1 279 000	-	1 279 000
Чистая прибыль за год	-	-	1 483 253	1 483 253
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 101 000</b>	<b>36 714 126</b>	<b>(20 941 565)</b>	<b>16 873 561</b>

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016	2015
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
<b>Чистая прибыль/ (убыток) за год</b>		<b>1 483 253</b>	<b>(5 146 433)</b>
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	9, 10	2 049 698	986 120
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	4 938 536	12 685 355
Начисленный купонный доход по торговым ценным бумагам		(3 086)	(3)
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам		154 176	355 321
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		(522)	1 411
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(55 709)	(22 787)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		(844 423)	816 417
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций		(2 992)	(17 762)
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(50 601)	(269 101)
Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам		144 113	65 310
Начисленные доходы и расходы		(376 706)	(77 331)
Экономия по отложенному налогу	11	(8 142)	(849 183)
Чистый расход/ (доход) от изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок		407 319	(1 951 727)
Изменения в прочих резервах		(301 641)	37 768
Убыток/ (прибыль) от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	15	15 948	(596 724)
Прибыль от досрочного погашения субординированных кредитов	16	(13 249)	(917 866)
Расходы по операциям с выплатами в форме долговых инструментов		-	-
Чистые нерезализованные доходы по торговым ценным бумагам		(2 904)	-
Чистые нерезализованные доходы по операциям в иностранной валюте		(413 867)	(974 822)
<b>Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>7 119 201</b>	<b>4 123 963</b>
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(21 050 794)	(12 495 835)
Торговые ценные бумаги		(139 970)	38 843 920
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "рено"		(285 752)	294 890
Средства в кредитных организациях		(157 882)	798 590
Прочие активы		4 065 945	(179 969)
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций		(543 660)	(889 055)
Средства ЦБ РФ		-	(4 800 788)
Средства клиентов		(5 550 370)	(2 202 936)
Прочие обязательства		588 524	(178 163)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(15 954 758)</b>	<b>23 314 617</b>
Полученная переплата по налогу на прибыль		(6 595)	2 756
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(15 961 353)</b>	<b>23 317 373</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(299 660)	(191 850)
Приобретение нематериальных активов	10	(472 926)	(624 975)
Продажа основных средств	9	16 005	9 883
Продажа нематериальных активов		-	117
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(756 581)</b>	<b>(806 825)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение дополнительного капитала	17	1 279 000	8 578 264
Поступления от увеличения уставного капитала	17	600 000	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(7 311 987)	(13 856 729)
Погашение и выкуп субординированных кредитов		(2 864 152)	(3 954 861)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(8 297 139)</b>	<b>(9 233 326)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2 270 203)	2 219 769
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(27 285 276)</b>	<b>15 496 991</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	35 652 001	20 155 010
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>8 366 725</b>	<b>35 652 001</b>
<b>Дополнительная информация:</b>			
Процентный доход полученный		18 009 452	18 481 201
Штрафы и пени полученные		1 330 376	2 109 142
Процентный расход уплаченный		(8 223 142)	(12 505 409)

(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 ноябре 2016 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте на уровне В3 и улучшило прогноз с «негативный» до «стабильный».

В июле 2016 года агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка на уровне В – 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 2016 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 2016 г. Банк имел 24 дополнительных офисов, 161 региональных кредитно-кассовых офисов, 2 представительства и около 74 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2015 г.: 27 дополнительных офисов, 165 региональных кредитно-кассовых офисов, 3 представительства и около 53 тысяч точек продаж).

На 31 декабря 2016 г. списочная численность сотрудников Банка составляла 9 403 человека (на 31 декабря 2015 г.: 8 133 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.

**Изменения презентации статей**

В целях улучшения качества презентации статей отчета о совокупном доходе в финансовой отчетности за 2016 год Банк отразил расходы по обязательному страхованию вкладов в составе общехозяйственных, административных и операционных расходов. В связи с этим Банк осуществил следующую реклассификацию в сравнительных данных за 2015 год:

	Прим.	2015		
		До пересчета	Реклассификация	После пересчета
<b>Комиссионные расходы</b>				
Комиссионные расходы	19	(503 548)	310 849	(192 699)
		<b>(503 548)</b>	<b>310 849</b>	<b>(192 699)</b>
<b>Общехозяйственные, административные и операционные расходы</b>				
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	20	(3 779 895)	(310 849)	(4 090 744)
		<b>(3 779 895)</b>	<b>(310 849)</b>	<b>(4 090 744)</b>

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты:

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы 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 прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.*

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие 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 МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться 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.

#### 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 22.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

#### 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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроеизводные 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, имеющих 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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющих в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных 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 имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных случаях.

Финансовые активы, которые классифицированы в составе имеющих 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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### 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.

#### 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 предназначаются 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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### 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.

#### 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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *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 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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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, имеющихся 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 тысячах российских рублей)

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

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, 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 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.

#### **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.

#### **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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Основные средства (продолжение)

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 20 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.

#### 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:

(в тысячах российских рублей)

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

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *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 2016 и 2015 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 тыс. руб. и 72,8827 тыс. руб. за 1 доллар США соответственно.

#### 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 г. 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

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

В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В январе 2016 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»*

В январе 2016 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

### 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:

(в тысячах российских рублей)

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

##### Неопределенность оценок (продолжение)

###### *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 котированная 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 котированных 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 2016 г. составила 1 402 935 тыс. руб. (2015 год: 5 843 809 тыс. руб.) (Примечания 12, 22).

###### *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 2016 г. составила 4 204 526 тыс. руб. (2015 год: 9 501 898 тыс. руб.) (Примечание 8).

###### *Возмещаемость отложенного налогового актива*

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 2016 г. составила 4 684 110 (2015 год: 4 675 968 тыс. руб.) (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***Процедуры судебного разбирательства*

На 31 декабря 2016 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 3 948 тыс. руб. (2015 год: 305 589 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечания 12, 18).

*Допущение о непрерывности деятельности*

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Акционер располагает финансовой возможностью и намерением для оказания финансовой поддержки Банку и оказывает ее по мере необходимости, что позволит Банку реализовать активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности. Информация о финансовой поддержке, оказываемой Банку акционером, приведена в Примечаниях 17 и 27.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	2 973 134	3 671 909
Наличные денежные средства	2 697 608	7 252 282
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 330 434	7 565 794
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	751 928	16 466 986
Средства на Московской бирже	613 621	695 030
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>8 366 725</u></b>	<b><u>35 652 001</u></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:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Еврооблигации российских финансовых организаций	62 880	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	473	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b><u>63 353</u></b>	<b><u>-</u></b>

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	290 595	-
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"</b>	<b><u>290 595</u></b>	<b><u>-</u></b>

*(в тысячах российских рублей)***6. Торговые ценные бумаги (продолжение)***Договоры «репо»*

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2016 г. составила 290 595 тыс. руб. (2015 г.: 0 тыс. руб.).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 287 349 тыс. руб. (2015 г.: 0 тыс. руб.) (Примечание 13).

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	547 732	610 805
Гарантийные депозиты	393 266	383 915
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>940 998</b>	<b>994 720</b>

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

На 31 декабря 2016 г. имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 62% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 32% средств были размещены в Barclays Bank PLC в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2015 год: 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). Контрактные условия предусматривают значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных депозитов.

**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.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2016		2015	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	2 544 682		5 113 902	
<b>Итого корпоративное кредитование</b>	<b>2 544 682</b>		<b>5 113 902</b>	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	47 881 290	59.3%	42 623 951	62.5%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	25 149 079	31.2%	16 787 026	24.6%
Кредитные карты	6 917 622	8.6%	8 063 452	11.8%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	678 155	0.8%	417 680	0.6%
Ипотечные кредиты	44 462	0.1%	56 544	0.1%
Кредитные карты (реструктурированные)	16 613	0.0%	9 369	0.0%
Автокредиты	8 464	0.0%	192 776	0.3%
Кредиты сотрудникам	2 290	0.0%	13 750	0.1%
<b>Итого потребительское кредитование</b>	<b>80 697 975</b>	<b>100.0%</b>	<b>68 164 548</b>	<b>100.0%</b>
<b>Совокупный кредитный портфель</b>	<b>83 242 657</b>		<b>73 278 450</b>	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(4 204 526)		(9 501 898)	
<b>Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>79 038 131</b>		<b>63 776 552</b>	

В июне 2016 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 26 000 тыс. долл. США и сроком погашения в 2017 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на отчетную дату составила 1 334 452 тыс. руб. (22 000 тыс. долл. США).

В январе 2016 г. Банком были пролонгированы два корпоративных кредита связанной стороне, номинированных в долларах США на общую сумму 1 177 957 тыс. руб. (19 420 тыс. долл. США) под эффективную ставку процента 7,0% и 9,0% годовых и сроком погашения в январе 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данные кредиты не были погашены, их сумма составила 1 177 957 тыс. руб.

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. В 2016 году договоров уступки прав требования по кредитам не заключалось.

**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.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была несущественной.

(в тысячах российских рублей)

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

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. соответствует их балансовой стоимости.

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

	2016								ИТОГО
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	
На 1 января	7 006 205	1 626 071	775 298	22 030	68 272	1 480	1 089	1 453	9 501 898
Создание/ (восстановление)	3 062 171	762 788	975 647	15 637	118 739	(3 386)	5 546	1 394	4 938 536
Списание	(7 282 351)	(1 819 830)	(1 010 782)	(34 903)	(81 849)	2 471	(6 198)	(2 466)	(10 235 908)
На 31 декабря	<b>2 786 025</b>	<b>569 029</b>	<b>740 163</b>	<b>2 764</b>	<b>105 162</b>	<b>565</b>	<b>437</b>	<b>381</b>	<b>4 204 526</b>

  

	2015								ИТОГО
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	
На 1 января	13 966 075	3 275 550	840 668	212 124	192 950	4 963	6 474	3 062	18 501 866
Создание/ (восстановление)	9 251 744	2 390 213	907 613	59 374	88 051	1 440	595	(13 675)	12 685 355
(Списание)/ восстановление	(16 211 614)	(4 039 692)	(972 983)	(249 468)	(212 729)	(4 923)	(5 980)	12 066	(21 685 323)
На 31 декабря	<b>7 006 205</b>	<b>1 626 071</b>	<b>775 298</b>	<b>22 030</b>	<b>68 272</b>	<b>1 480</b>	<b>1 089</b>	<b>1 453</b>	<b>9 501 898</b>

На 31 декабря 2016 и 2015 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 суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более, списываются, 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 2015 г.	707 333	494 686	1 606 614	11 490	2 820 123
Поступления	4 143	60 260	176 698	58 559	299 660
Выбытие	(367 747)	(92 095)	(67 635)	-	(527 477)
Перевод между категориями	1 076	-	10 415	(11 491)	-
На 31 декабря 2016 г.	344 805	462 851	1 726 092	58 558	2 592 306
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2015 г.	391 832	285 841	1 169 641	-	1 847 314
Амортизационные отчисления	230 653	89 190	207 426	-	527 269
Выбытие	(367 746)	(90 120)	(53 606)	-	(511 472)
На 31 декабря 2016 г.	254 739	284 911	1 323 461	-	1 863 111
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2015 г.	315 501	208 845	436 973	11 490	972 809
На 31 декабря 2016 г.	90 066	177 940	402 631	58 558	729 195
	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

(в тысячах российских рублей)

**10. Нематериальные активы**

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>4 209 648</b>	<b>3 779 076</b>
Поступления	472 926	624 975
Выбытие	(2 104 827)	(194 403)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 577 747</b>	<b>4 209 648</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>1 511 210</b>	<b>1 151 604</b>
Амортизационные отчисления	1 522 429	553 892
Выбытие	(2 104 827)	(194 286)
<b>На 31 декабря</b>	<b>928 812</b>	<b>1 511 210</b>
<b>Остаточная стоимость</b>		
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 648 935</b>	<b>2 698 438</b>

Увеличение амортизационных отчислений по нематериальным активам в течении 2016 года по сравнению с 2015 годом, обусловлено пересмотром срока полезного использования (СПИ) по ряду объектов. Общий эффект от изменения сроков полезного использования составил 824 944 тыс. руб. (2015 г.: 0 тыс. руб.).

**11. Налогообложение**

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
(Расход)/ экономия по налогу - текущая часть	(429)	(7 336)
(Расход)/ экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка	8 142	849 183
<b>Экономия/ (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>7 713</b>	<b>841 847</b>

Налоговые активы состоят из:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Текущие налоговые активы (Прим. 12)	39 533	32 938
Отложенные налоговые активы	4 684 110	4 675 968
<b>Налоговые активы</b>	<b>4 723 643</b>	<b>4 708 906</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2016 и 2015 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2016 и 2015 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 475 540</b>	<b>(5 988 280)</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая экономия/ (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(295 108)</b>	<b>1 197 656</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(6 154)	(44 733)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	290 723	(290 723)
Уточнение суммы налога прошлых лет и прочие статьи	18 252	(20 353)
<b>Экономия/ (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>7 713</b>	<b>841 847</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:

	2014 г.	Возникновение и	2015 г.	Возникновение и	2016 г.
		уменьшение временных разниц		уменьшение временных разниц	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Налоговые убытки к переносу	5 347 858	466 622	5 814 480	(742 019)	5 072 461
Прочие обязательства	246 223	72 111	318 334	(23 548)	294 786
Производные финансовые инструменты	2 456	157	2 613	(2 286)	327
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	1 124 332	(535 840)	588 492	(588 492)	-
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>6 720 869</b>	<b>3 050</b>	<b>6 723 919</b>	<b>(1 356 345)</b>	<b>5 367 574</b>
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	-	(290 723)	(290 723)	290 723	-
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>6 720 869</b>	<b>(287 673)</b>	<b>6 433 196</b>	<b>(1 065 622)</b>	<b>5 367 574</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Производные финансовые инструменты	(778 259)	(390 503)	(1 168 762)	888 175	(280 587)
Основные средства и нематериальные активы	(509 684)	(11 536)	(521 220)	252 033	(269 187)
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	-	-	-	(85 004)	(85 004)
Прочее	(2 148)	(3 925)	(6 073)	(19 767)	(25 840)
Субординированные кредиты	(70 623)	13 979	(56 644)	33 940	(22 704)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30 712)	26 183	(4 529)	4 387	(142)
Торговые ценные бумаги	(1 492 007)	1 492 007	-	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	(10 651)	10 651	-	-	-
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(2 894 084)</b>	<b>1 136 856</b>	<b>(1 757 228)</b>	<b>1 073 764</b>	<b>(683 464)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>3 826 785</b>	<b>849 183</b>	<b>4 675 968</b>	<b>8 142</b>	<b>4 684 110</b>

На 31 декабря 2016 г. налоговые убытки Банка к переносу составили 25 362 305 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 29 072 319 тыс. руб., после подачи уточненной декларации в 2016 году сумма убытка по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 29 162 055 тыс. руб.).

Банк может перенести на текущий отчетный (налоговый) период сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, с учетом, того, что в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов.

На 31 декабря 2016 г. чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 4 684 110 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 4 675 968 тыс. руб.). На основании финансовых прогнозов на 2016-2026 годы руководство Банка считает, что Банк получит налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

**12. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы состоят из:

	2016	2015
Производные финансовые инструменты	1 402 935	5 843 809
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	196 949	188 979
Предоплата	166 014	122 331
Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями	144 617	113 003
Текущие налоговые активы (Прим. 11)	39 533	32 938
Отложенные расходы по операционной аренде	14 459	17 379
Прочее	68 783	26 485
<b>Прочие активы</b>	<b>2 033 290</b>	<b>6 344 924</b>

(в тысячах российских рублей)

**12. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства состоят из:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Расчеты с персоналом по заработной плате	718 050	545 646
Операционные налоги к уплате	469 351	404 131
Начисленные расходы	411 108	559 770
Расчеты с контрагентами	251 855	230 271
Доходы будущих периодов	210 492	-
Расчеты с платежными системами	14 803	11 709
Прочие резервы	3 948	305 589
Производные финансовые инструменты	1 634	13 066
<b>Прочие обязательства</b>	<b><u>2 081 241</u></b>	<b><u>2 070 182</u></b>

**Прочие резервы**

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	<u>Судебные иски</u>	<u>Итого</u>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b><u>267 821</u></b>	<b><u>267 821</u></b>
Создание (Прим. 18)	37 768	37 768
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b><u>305 589</u></b>	<b><u>305 589</u></b>
Восстановление (Прим. 18)	(301 641)	(301 641)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b><u>3 948</u></b>	<b><u>3 948</u></b>

**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.

	<u>2016 г.</u>		
	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость активов</u>	<u>Справедливая стоимость обязательств</u>
Валютные форварды и свопы - внутренние контракты	6 261 346	1 402 935	(1 634)
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b><u>6 261 346</u></b>	<b><u>1 402 935</u></b>	<b><u>(1 634)</u></b>
	<u>2015 г.</u>		
	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость активов</u>	<u>Справедливая стоимость обязательств</u>
Валютные форварды и свопы - внутренние контракты	12 127 863	5 843 809	(13 066)
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b><u>12 127 863</u></b>	<b><u>5 843 809</u></b>	<b><u>(13 066)</u></b>

В таблице выше 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 (иностранные) 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).

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк заключил валютные форвардные сделки и свопы (внутренние контракты) с Московской биржей и российской кредитной организацией. Также в течении 2016 и 2015 года, Банк заключал валютные форвардные сделки со связанной стороной, нерезидентом РФ (Примечание 24).

**13. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Срочные депозиты банков стран ОЭСР	-	774 785
Срочные депозиты российских банков	287 349	-
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>287 349</b>	<b>774 785</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав срочных депозитов российских банков включены средства в размере 287 349 тыс. руб. по сделкам прямого РЕПО (31 декабря 2015 года: 0 тыс. руб.) (Примечание 6).

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 22.

**14. Средства клиентов**

Средства клиентов состоят из:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Срочные депозиты	66 057 898	75 175 402
Текущие счета	4 898 812	3 963 279
<b>Средства клиентов</b>	<b>70 956 710</b>	<b>79 138 681</b>

На 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 600 888 тыс. руб. (0,8%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2015 год: 599 741 тыс. руб. (0,8%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 66 057 898 тыс. руб. (2015 год: 75 128 036 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:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Частные предприятия	2 415	51 444
Физические лица	70 954 295	79 087 237
<b>Средства клиентов</b>	<b>70 956 710</b>	<b>79 138 681</b>

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Кредитные ноты					
- RCF (эмиссия 2013 г.)	Доллар США	7.8%	май 2016 г.	-	7 733 815
				-	7 733 815
Документарные процентные неконвертируемые облигации					
- выпуск № 4B020503354B	Российский рубль	11.4%	июль 2018 г.	14 220	19 379
				14 220	19 379
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>14 220</b>	<b>7 753 194</b>

(в тысячах российских рублей)

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)****Кредитные ноты**

В мае 2016 года Банк полностью погасил кредитные ноты выпуска 2013 года.

**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 августе 2016 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 4 330 тыс. руб.

**Кредитные ноты**

*RCF Ltd.*

В январе-мае 2016 года в результате серии сделок Банк погасил полностью свои кредитные ноты выпуска 2013 года номинальной стоимостью 105 738 тыс. долл. США (6 987 432 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых. В результате погашения данных нот Банк отразил убыток в размере 15 948 тыс. руб.

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 убыток в размере 596 724 тыс. руб.

**16. Субординированные кредиты**

	<b>Выпуск</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
Субординированный кредит	2012 г.	Июнь 2018 г.	13.50%	2 711 417	6 037 777
Субординированный кредит-2	2013 г.	Май 2019 г.	13.50%	4 870 834	5 829 485
<b>Прочие заемные средства</b>				<b>7 582 251</b>	<b>11 867 262</b>

В феврале-апреле 2016 года Банк осуществил серию сделок, в результате которых была выкуплена часть субординированного кредита выпуска 2012 года номинальной стоимостью 39 705 тыс. долл. США (2 408 382 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых. В результате частичного погашения данного субординированного кредита, Банк отразил доход в размере 13 249 тыс. руб.

В марте-июле 2015 года Банк осуществил серию сделок, в результате которых была выкуплена 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 была выкуплена 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.

(в тысячах российских рублей)

## 17. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2016 г. размер уставного капитала составлял 1 101 000 тыс. руб. (2015 год: 501 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован за счет взноса в размере 30 000 тыс. руб., сделанного в декабре 2000 года, взноса в размере 471 000 тыс. руб., сделанного в июле 2001 года и взноса в размере 600 000 тыс. руб., сделанного в ноябре 2016 года.

В 2016 году участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 279 000 тыс. руб. в виде безвозмездной финансовой помощи, которая была учтена как добавочный капитал (2015 год: 8 578 264 тыс. руб.).

## 18. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

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

На 31 декабря 2016 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 3 948 тыс. руб. (2015 год: размере 305 589 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 12).

### Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

На 31 декабря 2016 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**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 2016 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 2016 и 2015 гг. договорные и условные финансовые обязательства Банка состоят из:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Обязательства по предоставлению займов	8 937 762	8 523 392
<b>Договорные и условные финансовые обязательства</b>	<b>8 937 762</b>	<b>8 523 392</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:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
До 1 года	1 000 744	1 045 926
От 1 года до 5 лет	2 312 974	2 541 334
Более 5 лет	25 104	466 565
<b>Обязательства по операционной аренде</b>	<b>3 338 822</b>	<b>4 053 825</b>

В 2016 году Банк отразил расходы по аренде в размере 1 155 172 тыс. руб. (2015 год: 1 163 764 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)

**19. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Агентское вознаграждение по страховым договорам	4 307 331	4 873 304
Прочие виды агентского вознаграждения	334 850	211 468
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	308 042	269 406
Комиссионные доходы за предоставление информационных услуг клиентам	230 665	208 090
Комиссионные доходы по расчетным операциям	107 697	171 131
Прочее	84 374	18 633
<b>Комиссионные доходы</b>	<b><u>5 372 959</u></b>	<b><u>5 752 032</u></b>
Комиссионные расходы по кредитным картам	(148 943)	(120 888)
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(114 846)	(35 922)
Расчетные операции	(26 720)	(27 610)
Прочее	(10 302)	(8 279)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b><u>(300 811)</u></b>	<b><u>(192 699)</u></b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b><u>5 072 148</u></b>	<b><u>5 559 333</u></b>

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

Расходы на персонал и прочие операционные расходы состоят из:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Заработная плата и премии	3 463 974	3 062 669
Отчисления на социальное обеспечение	1 011 708	968 787
Прочие расходы по расчетам с персоналом	11 067	14 399
<b>Заработная плата и премии</b>	<b><u>4 486 749</u></b>	<b><u>4 045 855</u></b>
Расходы по аренде	1 155 172	1 163 764
Обязательное страхование вкладов	399 521	310 849
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	376 983	504 224
Информационные технологии	376 423	406 047
Маркетинг и реклама	357 565	426 071
Услуги связи и информационные услуги	345 855	328 185
Профессиональные услуги	286 771	362 260
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	215 456	214 176
Офисные принадлежности	93 000	73 171
Штрафы в рамках судебных разбирательств	89 820	217 610
Командировочные и представительские расходы	37 070	34 108
Инкассация	25 770	29 920
Расходы на изготовление пластиковых карт	15 995	19 358
Повышение квалификации и обучение	1 828	1 001
<b>Общехозяйственные, административные и операционные расходы</b>	<b><u>3 777 229</u></b>	<b><u>4 090 744</u></b>

**21. 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.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

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.

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

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятно 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.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

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.

### 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.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

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 обесцененными. 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 неостребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

(в тысячах российских рублей)

**21. 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			Итого
		Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	
		2016 г.			
<b>Средства в кредитных организациях</b>	7	940 998	-	-	<b>940 998</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	8				
<i>Корпоративное кредитование</i>		2 544 682	-	-	<b>2 544 682</b>
<i>Потребительское кредитование</i>					
Кредиты общего назначения		41 422 832	1 333 913	5 124 545	<b>47 881 290</b>
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		22 742 578	710 632	1 695 869	<b>25 149 079</b>
Кредитные карты		5 664 519	266 915	986 188	<b>6 917 622</b>
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		451 491	43 450	183 214	<b>678 155</b>
Ипотечные кредиты		39 312	1 497	3 653	<b>44 462</b>
Кредитные карты (реструктурированные)		15 513	556	544	<b>16 613</b>
Автокредиты		3 705	1	4 758	<b>8 464</b>
Кредиты сотрудникам		1 598	61	631	<b>2 290</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>		<b>72 886 230</b>	<b>2 357 025</b>	<b>7 999 402</b>	<b>83 242 657</b>
<b>Итого</b>		<b>73 827 228</b>	<b>2 357 025</b>	<b>7 999 402</b>	<b>84 183 655</b>

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

(в тысячах российских рублей)

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

К кредитам, которым присвоен рейтинг ниже стандартного, относятся кредиты, которые не являются просроченными, однако на основании статистического анализа Банка характеризуются вероятностью того, что кредит может перейти в категорию просроченных в краткосрочной перспективе.

Всем прочим непросроченным кредитам присвоен стандартный рейтинг.

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 2016 и 2015 г. просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

На 31 декабря 2016 максимальный кредитный риск по корпоративным и потребительским кредитам составляет 2 544 682 тыс. руб. и 76 493 449 тыс. руб. соответственно (2015 г.: 5 113 902 тыс. руб. и 58 662 650 тыс. руб.).

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:

	2016 г.								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 30 дней	1 487 012	268 663	658 700	98	53 565	-	62	29	2 468 129
от 31 до 60 дней	484 723	85 932	166 069	53	20 043	465	47	18	757 350
от 61 до 90 дней	356 535	70 377	111 700	43	13 141	3 188	13	-	554 997
от 91 до 120 дней	290 286	57 760	86 430	82	12 876	-	16	-	447 450
от 121 до 180 дней	555 625	111 490	162 877	175	24 021	-	42	323	854 553
от 181 до 240 дней	540 693	122 821	160 265	632	19 543	-	150	144	844 248
от 241 до 270 дней	302 905	61 799	78 728	976	7 656	-	54	15	452 133
от 271 до 365 дней	1 106 766	207 346	271 100	2 699	32 369	-	160	102	1 620 542
<b>Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты</b>	<b>5 124 545</b>	<b>986 188</b>	<b>1 695 869</b>	<b>4 758</b>	<b>183 214</b>	<b>3 653</b>	<b>544</b>	<b>631</b>	<b>7 999 402</b>
	2015 г.								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	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
<b>Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты</b>	<b>9 234 005</b>	<b>2 760 276</b>	<b>1 436 300</b>	<b>49 353</b>	<b>109 635</b>	<b>2 257</b>	<b>1 647</b>	<b>2 742</b>	<b>13 596 215</b>

(в тысячах российских рублей)

## 21. 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. 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. 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 методiku 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)

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

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2016 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8 333 086	33 639	-	8 366 725
Торговые ценные бумаги	63 353	-	-	63 353
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	290 595	-	-	290 595
Средства в кредитных организациях	570 808	370 190	-	940 998
Кредиты клиентам	77 860 174	1 177 957	-	79 038 131
Прочие финансовые активы	1 402 935	-	-	1 402 935
	<b>88 520 951</b>	<b>1 581 786</b>	<b>-</b>	<b>90 102 737</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства кредитных организаций	287 349	-	-	287 349
Средства клиентов	70 720 888	1 334	234 488	70 956 710
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 220	-	-	14 220
Прочие финансовые обязательства	1 024 925	18 057	234	1 043 216
Субординированные кредиты	-	7 582 251	-	7 582 251
	<b>72 047 382</b>	<b>7 601 642</b>	<b>234 722</b>	<b>79 883 746</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>16 473 569</b>	<b>(6 019 856)</b>	<b>(234 722)</b>	<b>10 218 991</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам</b>	<b>(12 276 584)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 276 584)</b>
	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 финансовые активы	5 843 809	-	-	5 843 809
	<b>88 411 237</b>	<b>17 855 845</b>	<b>-</b>	<b>106 267 082</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 финансовые обязательства	798 509	4 479	7	802 995
Субординированные кредиты	-	11 867 262	-	11 867 262
	<b>79 638 794</b>	<b>20 381 415</b>	<b>316 708</b>	<b>100 336 917</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>8 772 443</b>	<b>(2 525 570)</b>	<b>(316 708)</b>	<b>5 930 165</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам</b>	<b>(12 577 217)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 577 217)</b>

(в тысячах российских рублей)

**21. 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 2016 г. уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Нормативное значение ЦБ РФ, %	Норматив Банка на 31 декабря	
		2016 г., %	2015 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	мин. 15,0	124.9	1 060.0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	мин. 50,0	173.7	281.0
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	61.6	35.4

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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 использовались контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые обязательства	До	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3		Более 5 лет	Итого
	востребования			месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет		
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>							
Средства кредитных организаций	-	288 092	-	-	-	-	288 092
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	2 098 786	-	-	-	-	2 098 786
- суммы к уплате по договорам	-	(2 097 152)	-	-	-	-	(2 097 152)
- суммы к получению по договорам	4 889 242	10 035 109	14 038 176	40 634 615	3 808 053	-	73 405 195
Средства клиентов	-	816	-	802	15 880	-	17 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	913	553 174	474 837	1 360	12 932	-	1 043 216
Прочие обязательства	-	-	-	1 028 334	8 786 556	-	9 814 890
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>4 890 155</b>	<b>10 878 825</b>	<b>14 513 013</b>	<b>41 665 111</b>	<b>12 623 421</b>	-	<b>84 570 525</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Обязательства по предоставлению займов	8 937 762	-	-	-	-	-	8 937 762
<b>Итого балансовые и внебалансовые обязательства</b>	<b>13 827 917</b>	<b>10 878 825</b>	<b>14 513 013</b>	<b>41 665 111</b>	<b>12 623 421</b>	-	<b>93 508 287</b>

Финансовые обязательства	До	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3		Более 5 лет	Итого
	востребования			месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет		
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>							
Средства кредитных организаций	-	776 624	-	-	-	-	776 624
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	1 199 361	-	-	-	-	1 199 361
- суммы к уплате по договорам	-	(1 186 295)	-	-	-	-	(1 186 295)
- суммы к получению по договорам	4 055 540	14 120 276	18 171 279	43 675 396	1 979 355	-	82 001 846
Средства клиентов	-	1 063	-	8 006 149	22 812	-	8 030 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 643	245 611	547 741	-	-	-	802 995
Прочие обязательства	-	-	-	1 626 268	15 272 948	-	16 899 216
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>4 065 183</b>	<b>15 156 640</b>	<b>18 719 020</b>	<b>53 307 813</b>	<b>17 275 115</b>	-	<b>108 523 771</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Обязательства по предоставлению займов	8 523 392	-	-	-	-	-	8 523 392
<b>Итого балансовые и внебалансовые обязательства</b>	<b>12 588 575</b>	<b>15 156 640</b>	<b>18 719 020</b>	<b>53 307 813</b>	<b>17 275 115</b>	-	<b>117 047 163</b>

Неисполненные обязательства по предоставлению займов (Примечание 18) 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.

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

Соотношение активов и обязательств по срокам до погашения рассматриваются в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

## 21. 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».

### 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 на величину изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой, а также валютных свопов 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 2016 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 не было.

(в тысячах российских рублей)

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

Валюта	Увеличение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли до	чистых активов,
		налогообложения	принадлежащих
			участнику
		<i>2016 г.</i>	
Доллар США	60	2 128	2 128
Российский рубль	100	20 487	20 487

Валюта	Уменьшение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли до	чистых активов,
		налогообложения	принадлежащих
			участнику
		<i>2016 г.</i>	
Доллар США	(8)	(284)	(284)
Российский рубль	(300)	(61 460)	(61 460)

*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 2016 и 2015 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	Влияние на	Изменение	Влияние на	
	валютного курса,	прибыль до	валютного курса,	прибыль до	
	в %	налогообложения	в %	налогообложения	
		<i>2016 г.</i>		<i>2015 г.</i>	
Доллар США	20.0%	(544 784)	40.0%	1 112 396	
Доллар США	-20.0%	544 784	-13.0%	(353 645)	
Евро	20.0%	(17 269)	43.0%	111 937	
Евро	-20.0%	17 269	-15.0%	(39 048)	

*(в тысячах российских рублей)***21. 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 2016 году 22,3% (2015 год: 10,6%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными, а также без учета процентного дохода от выдач новых кредитов за счет средств, полученных от досрочного погашения:

	<b>Влияние на чистый процентный доход</b>	<b>Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику</b>
2016 г.	(1 628 225)	(1 628 225)
2015 г.	(1 333 274)	(1 333 274)

**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.

**22. 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)

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

На 31 декабря 2016 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	-	1 402 935	-	1 402 935
<i>Торговые ценные бумаги (Прим. 6)</i>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	473	-	-	473
Еврооблигации российских финансовых организаций	62 880	-	-	62 880
<i>Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" (Прим. 6)</i>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	290 595	-	-	290 595
<b>Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 393 591	2 973 134	-	8 366 725
Средства в кредитных организациях	-	-	940 998	940 998
Кредиты клиентам	-	-	78 847 616	78 847 616
	<b>5 747 539</b>	<b>4 376 069</b>	<b>79 788 614</b>	<b>89 912 222</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Производные финансовые обязательства (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	1 634	-	1 634
<b>Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость</b>				
Средства кредитных организаций	-	287 349	-	287 349
Средства клиентов	-	71 046 346	-	71 046 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 796	-	12 796
Субординированные кредиты	-	7 842 087	-	7 842 087
	<b>-</b>	<b>79 190 212</b>	<b>-</b>	<b>79 190 212</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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>97 536 439</b>	<b>-</b>	<b>97 536 439</b>

*(в тысячах российских рублей)***22. 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.

	2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8 366 725	8 366 725	-
Средства в кредитных организациях	940 998	940 998	-
Кредиты клиентам	79 038 131	78 847 616	(190 515)
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	287 349	287 349	-
Средства клиентов	70 956 710	71 046 346	(89 636)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 220	12 796	1 424
Субординированные кредиты	7 582 251	7 842 087	(259 836)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(538 563)</b>
	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 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>

(в тысячах российских рублей)

## 22. 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)

**23. 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 21 «Управление рисками». Разрыв ликвидности в интервале от 1 месяцев до 1 года по состоянию на 31 декабря 2016 г. обусловлен несоответствием в ожидаемых сроках погашения требований и обязательств, что характерно для розничной бизнес-модели Банка. Банк не ожидает изъятия депозитов в контрактные сроки, а также будет продолжать привлекать новые депозиты. Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам Банка (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятия управляющих решений в области управления ликвидностью.

Кредиты клиентам в части «Просрочено» представляют собой только просроченную часть кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 г., а не их балансовую стоимость.

	2016 г.										
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточный итог менее 12	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточный итог более 12 месяцев	С неопределенным сроком	Просрочено	Итого
<b>Активы:</b>											
Денежные средства и их эквиваленты	8 366 725	-	-	-	8 366 725	-	-	-	-	-	8 366 725
Торговые ценные бумаги	63 353	-	-	-	63 353	-	-	-	-	-	63 353
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	290 595	-	-	-	290 595	-	-	-	-	-	290 595
Средства в кредитных организациях	23 075	603	1	-	23 679	-	-	-	917 319	-	940 998
Кредиты клиентам	-	3 906 825	8 911 077	25 308 689	38 126 591	34 473 452	23 137	34 496 589	-	6 414 951	79 038 131
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	729 195	-	729 195
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1 648 935	-	1 648 935
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	4 684 110	-	4 684 110
Прочие активы	-	297 149	215 384	87 120	599 653	1 432 564	-	1 432 564	1 073	-	2 033 290
	<b>8 743 748</b>	<b>4 204 577</b>	<b>9 126 462</b>	<b>25 395 809</b>	<b>47 470 596</b>	<b>35 906 016</b>	<b>23 137</b>	<b>35 929 153</b>	<b>7 980 632</b>	<b>6 414 951</b>	<b>97 795 332</b>
<b>Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:</b>											
Средства кредитных организаций	-	287 349	-	-	287 349	-	-	-	-	-	287 349
Средства клиентов	4 889 228	9 994 668	13 817 277	38 813 526	67 514 699	3 442 011	-	3 442 011	-	-	70 956 710
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	808	-	752	1 560	12 660	-	12 660	-	-	14 220
Прочие обязательства	913	920 079	867 784	199 789	1 988 565	92 671	-	92 671	5	-	2 081 241
Субординированные кредиты	-	-	-	936 619	936 619	6 645 632	-	6 645 632	-	-	7 582 251
	<b>4 890 141</b>	<b>11 202 904</b>	<b>14 685 061</b>	<b>39 950 686</b>	<b>70 728 792</b>	<b>10 192 974</b>	<b>-</b>	<b>10 192 974</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>80 921 771</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>3 853 607</b>	<b>(6 998 327)</b>	<b>(5 558 599)</b>	<b>(14 554 877)</b>	<b>(23 258 196)</b>	<b>25 713 042</b>	<b>23 137</b>	<b>25 736 179</b>	<b>7 980 627</b>	<b>6 414 951</b>	<b>16 873 561</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>3 853 607</b>	<b>(3 144 720)</b>	<b>(8 703 319)</b>	<b>(23 258 196)</b>	<b>(23 258 196)</b>	<b>2 454 846</b>	<b>2 477 983</b>	<b>10 458 610</b>	<b>16 873 561</b>	<b>-</b>	<b>16 873 561</b>

(в тысячах российских рублей)

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

	2015 г.										
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточный итог менее 12	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточный итог более 12 месяцев	С неопределенным сроком	Просрочено	Итого
<b>Активы:</b>											
Денежные средства и их эквиваленты	32 064 448	-	3 587 553	-	35 652 001	-	-	-	-	-	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	-	994 720
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	63 776 552
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	972 809	-	972 809
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 698 438	-	2 698 438
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	4 675 968	-	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	-	6 344 924
	<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>115 115 412</b>
<b>Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:</b>											
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	774 785	-	-	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	-	-	79 138 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 054	-	7 734 800	7 735 854	17 340	-	17 340	-	-	7 753 194
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 643	576 127	1 270 132	212 185	2 068 087	-	-	-	2 095	-	2 070 182
Субординированные кредиты	-	-	-	1 477 318	1 477 318	10 389 944	-	10 389 944	-	-	11 867 262
	<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>101 604 104</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>13 511 308</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>(873 981)</b>	<b>231 813</b>	<b>231 813</b>	<b>9 570 832</b>	<b>13 511 308</b>	<b>-</b>	<b>13 511 308</b>

Для обеспечения Банка требуемой ликвидностью на постоянной основе проводится анализ объема вкладов с закрытием по срокам, пролонгации этих средств, а также объемов привлечения новых средств. На рост или снижение этих показателей Банк влияет процентной ставкой, рекламной поддержкой, прочими условиями по продуктам.

Закрытие вкладов с концентрацией на определенные периоды (конец полугодия и конец года) – это многолетняя управляемая динамика, вызванная сезонностью и проведением маркетинговых активностей за год или полгода до момента закрытия.

Существенная доля депозитов клиентов пролонгируется по истечении срока размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам погашается досрочно.

(в тысячах российских рублей)

**23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

Также у Банка есть возможность привлечь дополнительную ликвидность в ЦБ в случае необходимости под залог ликвидных активов.

Кроме этого, по мере необходимости Банк получает финансовую поддержку от участника: в 2016 и 2015 году участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 279 000 тыс. руб. и 8 578 264 тыс. руб., соответственно, в виде безвозмездной финансовой помощи (Примечание 17). В марте 2017 года участник Банка также перевел в Банк денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб. в виде безвозмездной финансовой помощи (Примечание 27).

**24. 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:

	2016 г.		2015 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
Денежные средства и их эквиваленты размещенные	-	-	-	2 546 187
Денежные средства и их эквиваленты погашенные	-	-	-	(2 564 698)
Денежные средства и их эквиваленты - исходящий остаток	-	-	-	-
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	1 425 200	-	3 593 163
Кредиты клиентам выданные	-	11 149 214	-	21 162 229
Кредиты клиентам погашенные	-	(10 046 068)	-	(23 330 192)
Кредиты клиентам - исходящий остаток	-	<b>2 528 346</b>	-	<b>1 425 200</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	-	<b>2 528 346</b>	-	<b>1 425 200</b>
Прочие активы - входящий остаток	-	87 096	-	99 033
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	8 741 017	-	119 687 391
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	(8 741 017)	-	(119 704 563)
Прочие активы выпущенные	-	40 856	-	850 039
Прочие активы погашенные	-	(21 920)	-	(844 804)
Прочие активы - исходящий остаток	-	<b>106 032</b>	-	<b>87 096</b>
Средства клиентов - входящий остаток	67 264	17 174	298 463	53 836
Размещено на счетах клиентов	2 894 921	5 799 170	2 508 559	29 954 018
Выдано со счетов клиентов	(2 884 386)	(5 814 045)	(2 739 758)	(29 990 680)
Средства клиентов - исходящий остаток	<b>77 799</b>	<b>2 299</b>	<b>67 264</b>	<b>17 174</b>
Прочие обязательства - входящий остаток	114 214	576	160 135	2 436
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	8 012 358	-	119 793 685
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	(8 012 358)	-	(119 793 685)
Прочие обязательства выпущенные	287 516	1 019 191	263 263	(184 716)
Прочие обязательства погашенные	(238 352)	(1 019 539)	(309 184)	182 856
Прочие обязательства - исходящий остаток	<b>163 378</b>	<b>228</b>	<b>114 214</b>	<b>576</b>
Процентный доход	-	127 032	-	126 344
Процентный расход	(4 593)	(928)	(39 244)	(983)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	67	-	-
Чистые доходы/ (расходы) от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	-	(15 948)	-	596 724
Чистые доходы/ (расходы) от досрочного погашения субординированных кредитов	-	13 249	-	917 866
Комиссионные доходы	-	812 335	-	1 217 754

На 31 декабря 2016 г. в составе прочих обязательств перед ключевым управленческим персоналом сумма начисленного отложенного вознаграждения составляет 109 720 тыс. руб. (2015 г.: 63 665 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2016 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 9,5%, 1,7% и 0,8% годовых соответственно; срок погашения – 2018 год.

В июне 2016 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 26 000 тыс. долл. США и сроком погашения в 2017 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на отчетную дату составила 1 334 452 тыс. руб. (22 000 тыс. долл. США). На 31 декабря 2016 г. сумма неиспользованной кредитной линии связанной стороне составляет 4 000 тыс. долл. США (242 628 тыс. руб.) (2015 г.: 0 тыс. руб.).

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.

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 2016 и 2015 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:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	187 266	166 119
Отложенное вознаграждение	56 680	65 300
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	43 570	31 844
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>287 516</b>	<b>263 263</b>

**25. 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 2016 и 2015 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.

*(в тысячах российских рублей)***25. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (продолжение)**

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Основной капитал	14 350 277	12 570 572
Дополнительный капитал	3 255 698	7 174 341
Суммы, вычитаемые из капитала	<u>(4 036 035)</u>	<u>(2 653 655)</u>
<b>Итого капитал</b>	<b>13 569 940</b>	<b>17 091 258</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>138 762 223</u>	<u>145 545 816</u>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>9.8%</b>	<b>11.7%</b>

**26. 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.

**27. События после отчетной даты**

В марте 2017 года участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб. в виде безвозмездной финансовой помощи, которая будет учтена в добавочном капитале.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 59 листов

