

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2016 год

Март 2017 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Принципы подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в кредитных организациях	31
7. Производные финансовые инструменты	31
8. Кредиты клиентам	33
9. Нематериальные активы	38
10. Налогообложение	39
11. Прочие активы и обязательства	40
12. Задолженность перед ЦБ РФ	40
13. Привлечения от кредитных организаций	40
14. Средства клиентов	41
15. Капитал	41
16. Договорные и условные обязательства	41
17. Процентные доходы	43
18. Чистые комиссионные доходы	43
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
20. Прочие доходы	44
21. Управление рисками	44
22. Оценка справедливой стоимости	58
23. Сегментная отчетность	61
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	62
25. Управление капиталом	64
26. Норматив достаточности капитала ЦБ РФ	64

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «РН Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «РН Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов

Оценка уровня резерва под обесценение выданных кредитов является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим высокий уровень субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в примечании 21 к финансовой отчетности.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение выданных кредитов. В силу существенности сумм выданных кредитов, которые составляют 89% от общего объема активов, а также в силу того, что процесс оценки уровня резерва предполагает использование суждений, носящих субъективный характер, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа кредитного продукта и клиента, в том числе мы проверяли сегрегацию кредитного портфеля на индивидуально-обесцененные и на индивидуально не обесцененные кредиты. Мы проанализировали методологию оценки резерва на основе коллективного обесценения, в том числе относительно кредитов, предоставленных в рамках операций факторинга, а также кредитов физическим лицам на покупку автомобилей в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений.

Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом кредитования физических и юридических лиц, а также оценку методологии, тестирование исходных данных, анализ допущений, использованных Банком при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку достаточности резервов по выданным кредитам и займам с индивидуальными признаками обесценения. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечаниях 8 и 21 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия Международным стандартам финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2016 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2016 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство Акционерного общества «РН Банк» 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.

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. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 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 службой 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 службой 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 совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - О.В. Юшенков.

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

29 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «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.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 053 065	1 444 967
Обязательные резервы в ЦБ РФ		29 397	11 646
Средства в кредитных организациях	6	2 971 527	3 363 630
Производные финансовые активы	7	136 743	2 881 955
Кредиты клиентам	8	53 136 067	43 257 756
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		202 703	200 322
Основные средства		18 533	10 485
Нематериальные активы	9	355 146	455 956
Налог на прибыль		120 225	32 487
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	864 603	593 694
Прочие активы	11	92 062	119 897
Итого активы		59 980 071	52 372 795
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	12	—	2 006 986
Средства кредитных организаций	13	27 834 243	27 178 330
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 255 000	—
Производные финансовые обязательства	7	3 097 474	—
Средства клиентов	14	13 182 484	13 624 696
Прочие обязательства	11	1 886 612	1 709 853
Итого обязательства		51 255 813	44 519 865
Собственные средства			
Уставный капитал	15	3 333 091	3 333 091
Эмиссионный доход		5 580 800	5 580 800
Накопленный дефицит		(31 235)	(1 038 271)
Нереализованный убыток по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		546	173
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(158 944)	(22 863)
Итого капитал		8 724 258	7 852 930
Итого капитал и обязательства		59 980 071	52 372 795

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи


 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

29 марта 2017 г.



Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)


	Прим.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы			
Ссуды, предоставленные клиентам	17	8 608 792	6 158 146
Средства в кредитных организациях		667 526	470 146
Итого процентные доходы		9 276 318	6 628 292
Процентные расходы			
Средства клиентов		(423 214)	(647 733)
Средства кредитных организаций		(3 671 688)	(2 423 110)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(276 940)	–
Итого процентные расходы		(4 371 842)	(3 070 843)
Чистый процентный доход		4 904 476	3 557 449
Создание резерва под обесценение кредитов	6, 8	(351 685)	(417 771)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		4 552 791	3 139 678
Комиссионные доходы	18	74 305	50 236
Комиссионные расходы	18	(125 199)	(111 954)
Чистые комиссионные расходы	18	(50 894)	(61 718)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3 590 411)	1 767 534
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте		2 077 095	(2 849 430)
- торговые операции		247	428
- переоценка валютных статей		2 076 848	(2 849 858)
Прочие доходы	20	385 354	3 339
Непроцентные расходы		(1 127 962)	(1 078 557)
Расходы на персонал	19	(475 145)	(459 700)
Прочие административные расходы	19	(874 458)	(965 436)
Амортизация основных средств		(14 199)	(11 428)
Амортизация нематериальных активов	9	(194 220)	(144 578)
Операционные расходы		(1 558 022)	(1 587 142)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 815 913	412 261
Расходы по налогу на прибыль	10	(417 688)	(21 072)
Итого чистая прибыль за год		1 398 225	391 189
Прочий совокупный доход (убыток)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		373	173
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(136 081)	(22 863)
Прочий совокупный убыток, за вычетом налогов		(175 444)	(135 708)
Итого совокупный доход		1 262 517	368 499

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи

29 марта 2017 г.




 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Нереализованная прибыль по переоценке ценных бумаг	Резерв по хеджированию	Итого капитал
1 января 2015 г.	3 333 091	5 580 800	(1 429 460)	–	–	7 484 431
Прибыль за год	–	–	391 189	–	–	391 189
Прочий совокупный убыток	–	–	–	173	(22 863)	(22 690)
Итого совокупный доход за год	–	–	391 189	173	(22 863)	368 499
На 31 декабря 2015 г.	3 333 091	5 580 800	(1 038 271)	173	(22 863)	7 852 930
Прибыль за год	–	–	1 398 225	–	–	1 398 225
Прочий совокупный убыток	–	–	–	373	(136 081)	(135 708)
Итого совокупный доход за год	–	–	1 398 225	373	(136 081)	1 262 518
Дивиденды выплаченные	–	–	(391 189)	–	–	(391 189)
На 31 декабря 2016 г.	3 333 091	5 580 800	(31 235)	546	(158 944)	8 724 258

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи

Главный бухгалтер
Львова Дарья

29 марта 2017 г.



Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	9 874 092	7 228 990
Проценты выплаченные	(3 041 356)	(3 476 135)
Комиссии полученные	76 364	49 261
Комиссии выплаченные	(125 337)	(112 064)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(821 461)	2 773 752
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	247	429
Прочие доходы полученные	1 562	1 049
Расходы на персонал выплаченные	(430 850)	(419 140)
Прочие операционные расходы выплаченные	(112 442)	(549 744)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 420 819	5 496 398
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(17 751)	104 050
Средства в кредитных организациях	501 984	(2 152 523)
Кредиты клиентам	(11 170 917)	(18 377 370)
Прочие активы	27 965	(35 956)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	(2 000 000)	1 000 000
Средства кредитных организаций	3 084 432	5 996 583
Средства клиентов	1 053 924	955 675
Прочие обязательства	(15 391)	330 500
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(3 114 935)	(6 682 643)
Расход по налогу на прибыль	(736 519)	(578 691)
Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности	(3 851 454)	(7 261 334)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(114 810)	-
Поступления от реализации основных средств	-	-
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(100 673)	(200 106)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	99 479	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(116 724)	(200 106)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения уставного капитала	-	-
Взносы от акционера	-	-
Выплаты акционеру	-	-
Выплаченные дивиденды	(391 189)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000 000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	4 608 811	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(32 535)	(123 448)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	608 098	(7 584 888)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 444 967	9 029 855
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 053 065	1 444 967

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи

Главный бухгалтер
Львова Дарья

29 марта 2017 г.

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствии с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

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

Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044583105.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2016 году, так и в 2015 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк:

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

Международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоен долгосрочный рейтинг BB+ прогноз «Позитивный».

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 187 человек (на 31 декабря 2015 г.: 165 человек).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

(в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

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

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

Основа оценки

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

Валюта представления отчетности

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

Учет влияния инфляции

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

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г.:

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия*» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, т.к. Банк не применяет исключение из требования о консолидации.

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) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

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.

Данные улучшения не оказали влияние на финансовую отчетность Банка.

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Определение справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

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

Взаимозачет

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

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

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

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (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) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

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

Активы, на которые было обращено взыскание

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Учет хеджирования

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Хеджирование денежных потоков

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

Хеджирование справедливой стоимости

При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». При этом изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи и также признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, отношение хеджирования прекращается. При прекращении признания хеджируемой статьи неамортизированная сумма корректировки до справедливой стоимости признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства

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

Операционная аренда

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Нефинансовые активы

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы и гудвил

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Нематериальные активы имеют ограниченный и неопределенный срок полезного использования. В настоящее время срок полезного использования по нематериальным активам с ограниченным сроком использования оценивается как не превышающий 5 лет.

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

Залоговое обеспечение

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

Прочие резервы

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

Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи и поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводится к чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитывают будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Комиссионные доходы

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

► *Комиссионные доходы, полученные от оказания услуг в течение определенного периода времени*

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Пересчет иностранных валют

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

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 63,8111 руб. и 79,6972 руб. за 1 евро, соответственно.

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 51,8324 руб. и 60,5087 руб. за 100 японских иен, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Государственные субсидии

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

В мае 2014 года 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.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года 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 года 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 года 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

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

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

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

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

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

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях, где присутствует Банк. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода. Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из оценок руководства.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	414 847	191 917
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BVB	137 839	53 040
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней с кредитным рейтингом не ниже BVB	1 500 369	1 200 000
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 053 065	1 444 967

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел остатки с одним контрагентом (2015 год: два контрагента).

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

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные в банках:		
- с кредитным рейтингом не ниже ВВВ	3 001 796	3 503 781
Резерв под обесценение	(30 269)	(140 151)
Средства в кредитных организациях	<u><u>2 971 527</u></u>	<u><u>3 363 630</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел остатки с одним контрагентом (2015 год: 2 контрагента).

Ниже приведена таблица движения резерва под обесценение по годам:

	<u>Резерв под обесценение</u>
На 1 января 2015 г.	–
Создание/(восстановление) резервов	140 151
На 1 января 2016 г.	<u>140 151</u>
Создание/(восстановление) резервов	(109 882)
На 31 декабря 2016 г.	<u><u>30 269</u></u>

7. Производные финансовые инструменты

Банк в 2016 году не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

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

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>			
	<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Справедливая стоимость</u>	
	<u>Требования</u>	<u>Обязательства</u>	<u>Актив</u>	<u>Обязательства</u>
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	540 197	854 414	–	(233 301)
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	20 636 371	27 642 123	136 743	(2 447 800)
Процентные контракты				
Сделки своп	2 130 894	420 142	–	(416 373)
	<u><u>23 307 462</u></u>	<u><u>28 916 679</u></u>	<u><u>136 743</u></u>	<u><u>(3 097 474)</u></u>

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2016 г. Банк имеет позиции по валютно-обменным свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению курса обмена валют, валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в валюте и процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в валюте на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 77% с контрагентами-нерезидент, 23% с контрагентом-резидентом.

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

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2016 году Банк продолжает вести учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, заключенными с 1 января 2015 г. и прошедшими тест эффективности хеджирования.

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. соответственно:

	31 декабря 2016 г.	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-обменные контракты	–	(233 301)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	–	–
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	–	(233 301)
Валютно-процентные контракты	–	(1 684 027)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	–	(127 409)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	–	(1 556 618)
Процентные контракты	–	(416 373)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	–	(416 373)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	–	–
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	136 743	(763 773)
Итого	136 743	(3 097 474)

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

К нехеджируемым контрактам относятся сделки с производными-финансовыми инструментами, заключенными ранее 1 января 2015 г. и сделки, заключенные после 1 января 2015 г., но не прошедшие тест на эффективность хеджирования.

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ ожидаемый период движения денежных средств, в т.ч. с влиянием на прибыли и убытки: с января 2017 года до октябрь 2019 года;
- ▶ в течение 2016 года в прочем совокупном доходе было признано – 4 377 993 тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков – 4 202 176 тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам клиентов – (1 105) тыс. руб. на строку процентные расходы по средствам банков – (1 532 747) тыс. руб., переоценка валютных статей – (2 668 324) тыс. руб.
- ▶ в течение 2015 года в прочем совокупном периоде было признано – 1 531 511 тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков 1 467 438 тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам клиентов – (450 303) тыс. руб. на строку процентные расходы по средствам банков – (367 562) тыс. руб., переоценка валютных статей – 2 285 303 тыс. руб.

По хеджированию справедливой стоимости:

- ▶ в течение 2016 года на счетах прибылей и убытков отражено – 544 940 тыс. руб., в т.ч. переоценка валютных статей – (434 724) тыс. руб., неэффективная часть – (51 724) тыс. руб.

8. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	13 422 736	10 765 610
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	13 422 736	10 765 610
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	39 702 515	32 306 032
Государственная субсидия к получению*	1 592 691	1 306 422
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	41 295 206	33 612 454
Резерв под обесценение	(1 581 875)	(1 120 308)
Итого кредиты клиентам	53 136 067	43 257 756

* Программа льготного автокредитования Министерства промышленности и торговли РФ предусматривает льготную ставку на приобретение новых автомобилей стоимостью до 1,15 млн. руб. в кредит. Программа распространяется на кредиты в рублях сроком до 3 лет с первоначальным взносом от 20% от стоимости автомобиля.

(в тысячах российских рублей)

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

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по группам кредитов, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 г.	775 109	345 199	1 120 308
Создание резервов	44 879	416 688	461 567
На 31 декабря 2016 г.	819 988	761 887	1 581 875
Резерв под обесценение на коллективной основе	816 279	392 164	1 208 443
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	3 709	369 723	373 432

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

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	775 485	58 089	833 574
Создание/(восстановление) резервов	(376)	291 509	291 133
Списание за счет резерва	–	(4 398)	(4 398)
На 31 декабря 2015 г.	775 109	345 199	1 120 308
Резерв под обесценение на коллективной основе	769 807	182 247	952 054
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	5 302	162 952	168 254

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв</i>	<i>Кредиты после вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	13 419 027	816 279	12 602 748
- непросроченные	13 419 027	816 279	12 602 748
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	3 709	3 709	–
- непросроченные	–	–	–
- срок просрочки свыше 180 дней	3 709	3 709	–
Итого кредиты юридическим лицам	13 422 736	819 988	12 602 748
Кредиты физическим лицам			
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	40 863 640	392 164	40 471 476
- непросроченные	40 009 788	345 162	39 664 626
- срок просрочки не более 31 дня	629 404	15 032	614 372
- срок просрочки от 31 до 90 дней	224 448	31 970	192 478
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	431 566	369 723	61 843
- непросроченные	22 863	22 863	–
- срок просрочки не более 31 дня	3 522	3 522	–
- срок просрочки от 31 до 90 дней	13 117	13 117	–
- срок просрочки от 90 до 180 дней	103 129	53 173	49 956
- срок просрочки свыше 180 дней	288 935	277 048	11 888
Итого кредиты физическим лицам	41 295 207	761 887	40 533 320
Итого кредиты клиентам	54 717 942	1 581 875	53 136 067

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обесцененные кредиты**

Процентный доход по обесцененным кредитам на 31 декабря 2016 г., составил 5 211 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 3 744 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

В следующей таблице приведена общая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Договорная стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставлен- ных клиентам</i>
Кредиты юридическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	12 166 622	—
- Гарантии кредитных организаций	680 860	—
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	91 659	—
- Поручительства юридических лиц	45 429 339	—
- Поручительства физических лиц	13 480 820	—
- Без обеспечения	—	—
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	71 849 300	13 419 027
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	—	—
- Гарантии кредитных организаций	—	—
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	—	—
- Поручительства юридических лиц	82 000	—
- Поручительства физических лиц	246 000	—
- Без обеспечения	—	—
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	328 000	3 709
Итого по кредитам юридических лиц	72 177 300	13 422 736
Кредиты физическим лицам		
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:		
- Транспортные средства	95 656 912	—
- Поручительства физических лиц	91 659	—
- Без обеспечения	—	—
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	95 748 571	40 863 640
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:		
- Транспортные средства	693 067	—
- Поручительства физических лиц	—	—
- Без обеспечения	—	31 534
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	693 067	431 566
Итого по кредитам физических лиц	96 441 638	41 295 206
Итого по кредитам клиентов	168 618 938	54 717 942

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на балансе отражено 74 реструктурированных кредита физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 31 751 тыс. руб.

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 7 335 933 тыс. руб. (13,42% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 434 460 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2016 год:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 г.	765 052
Приобретение	93 411
Выбытия	275
На 31 декабря 2016 г.	858 738
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 г.	(309 096)
Начисленная амортизация	(194 220)
Выбытия	(276)
На 31 декабря 2016 г.	(503 592)
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2016 г.	355 146

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2015 год:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2014 г.	727 037
Приобретение	38 015
Выбытия	–
На 31 декабря 2015 г.	765 052
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2014 г.	(164 518)
Начисленная амортизация	(144 578)
Выбытия	–
На 31 декабря 2015 г.	(309 096)
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2015 г.	455 956

Ниже представлен список нематериальных активов существенных по отдельности на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Остаточная стоимость</i>	<i>Оставшийся срок полезного использования, месяцев</i>
Программное обеспечение Система ЦФТ (автоматизированная банковская система)	149 169	21
Программное обеспечение NeoFlex Front Office (система для обработки кредитных заявок по продуктам кредитования физических лиц)	132 510	21
Программное обеспечение Credit Reseau (система по автоматизации кредитования юридических лиц)	12 869	21

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

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

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(648 954)	(546 204)
Экономия по отложенному налогу-возникновение (восстановление) временных разниц	231 266	525 132
Расход по налогу на прибыль	<u>(417 688)</u>	<u>(21 072)</u>

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 годах составляла 20%.

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

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 815 913	412 261
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(363 183)	(82 452)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	(54 847)	(11 079)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	–	72 040
Прочее	342	419
Доход, облагаемый по более низкой ставке	–	–
Налог на прибыль, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах, не признаваемый в качестве отложенного налогового актива	–	–
Расход по налогу на прибыль	<u>(417 688)</u>	<u>(21 072)</u>

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

	<u>По состоянию на 1 января 2016 г.</u>	<u>Признано в составе прибыли или убытка</u>	<u>Признано в составе прочего совокупного дохода</u>	<u>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</u>
Резерв под обесценение	33 917	(4 411)	–	29 506
Производные финансовые инструменты	118 830	108 437	39 599	266 866
Кредиты клиентам	407 764	189 893	–	597 657
Прочие активы	5 580	(81 034)	–	(75 454)
Прочие обязательства	27 647	18 381	–	46 028
Итого отложенные налоговые (активы)/ обязательства	<u>593 738</u>	<u>231 266</u>	<u>39 599</u>	<u>864 603</u>
		<u>По состоянию на 1 января 2015 г.</u>	<u>Признано в составе прибыли или убытка</u>	<u>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</u>
Резерв под обесценение		123 475	(89 558)	33 917
Производные финансовые инструменты		(225 960)	344 790	118 786
Кредиты клиентам		45 277	362 487	407 764
Прочие активы		(2 478)	8 058	5 580
Прочие обязательства		128 291	(100 644)	27 647
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах		165 311	(72 040)	93 270
Непризнанный отложенный налоговый актив		(165 311)	72 040	(93 270)
Итого отложенные налоговые активы		<u>68 605</u>	<u>525 133</u>	<u>593 694</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

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

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Предоплата	44 980	51 468
Налоги, уплаченные авансом	21 468	34 481
Гарантийные депозиты по договорам аренды	15 188	18 507
Прочее	10 426	15 441
Прочие активы	92 062	119 897

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательства по расчетам с персоналом по оплате труда	282 022	264 492
Обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками	674 834	696 649
Агентское вознаграждение по договорам страхования	460 469	598 358
Обязательства по уплате налогов	187 287	150 354
Резервы по налогам	282 000	–
Прочие обязательства	1 886 612	1 709 853

12. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Краткосрочные займы	–	2 006 986
Задолженность перед ЦБ РФ	–	2 006 986

13. Привлечения от кредитных организаций

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже ВВВ, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	16 111 472	13 205 092
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже ВВВ, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	11 722 771	13 973 238
Средства кредитных организаций	27 834 243	27 178 330

На 31 декабря 2016 г. Банком были привлечены средства 14 412 985 тыс. руб. (2015 год: 16 802 531 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – резидентов и средства в сумме 13 421 258 тыс. руб. (2015 год: 10 375 799 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с тремя контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 51,78% банки-резиденты, 48,22% банк-нерезидент.

(в тысячах российских рублей)

13. Привлечения от кредитных организаций (продолжение)

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

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	13 037	9 984
- розничные клиенты	1 395 505	1 041 436
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	4 457 588	38 201
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	7 316 354	12 535 075
Средства клиентов	13 182 484	13 624 696

На 31 декабря 2016 г. Банком были привлечены средства 709 810 тыс. руб. (2015 год: 38 201 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 11 064 132 тыс. руб. (2015 год: 12 535 075 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов и Долгосрочных депозитов с двумя контрагентами-нерезидентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 94% юридическое лицо-нерезидент, 6% юридическое лицо-резидент от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

15. Капитал

На 31 декабря 2016 и 2015 гг., общее количество объявленных обыкновенных акций составляет, соответственно 2 335 000 штук; номинальная стоимость акций равна 1 400 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Дивиденды были объявлены и выплачены 5 сентября 2016 г. в размере 391189 тыс. руб.

Сумма дивидендов, выплаченная в расчете на 1 обыкновенную акцию, 0,168 тыс. руб.

В течение 2016 года в Банке не проводилось размещения дополнительного выпуска акций.

16. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

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.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

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

Налогообложение

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

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 2016 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

По состоянию 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 проверяющими органами.

Договорные и условные обязательства

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
До 1 года	85 190	96 107
От 1 года до 5 лет	42 526	61 650
Обязательства по операционной аренде	127 716	157 757

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

В течение 2016 года в качестве расхода по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках признается 97 706 тыс. руб. (2015 год: 149 719 тыс. руб.) (Примечание 19).

17. Процентные доходы

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Ссуды юридическим лицам	1 896 645	1 348 515
Ссуды физическим лицам	6 692 664	4 801 176
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 483	8 454
Процентные доходы	<u>8 608 792</u>	<u>6 158 146</u>

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

Чистые комиссионные доходы

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Комиссии по операциям факторинга	74 305	50 236
Комиссионные доходы	<u>74 305</u>	<u>50 236</u>
Комиссия за прием и перечисление денежных средств	122 862	109 529
Операции с денежными средствами	884	766
Расчетные операции	1 453	1 318
Прочее	–	341
Комиссионные расходы	<u>125 199</u>	<u>111 954</u>
Чистые комиссионные расходы	<u>(50 894)</u>	<u>(61 718)</u>

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

Расходы на персонал

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Вознаграждение сотрудников	396 309	381 055
Налоги и отчисления по заработной плате	78 836	78 645
Итого расходы на персонал	<u>475 145</u>	<u>459 700</u>

(в тысячах российских рублей)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы (продолжение)**Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Расходы на продвижение продуктов	294 305	420 949
Аудит	13 094	13 082
Информационные и телекоммуникационные услуги	87 421	92 865
Командировочные расходы	23 141	16 991
Консультационные услуги	4 275	88 196
Налоги, отличные от налога на прибыль	86 760	70 840
Обучение, участие в конференциях	8 058	342
Охрана	1 702	1 702
Профессиональные услуги	126 347	26 783
Расходы на аренду (Примечание 16)	97 707	149 719
Представительские расходы	25 597	20 933
Ремонт и эксплуатация основных средств	17 595	23 149
Услуги связи	38 636	16 575
Расходы на персонал	31 824	16 108
МБП, расходы на хозяйственные и прочие материалы	7 023	–
Прочее	10 973	7 202
Итого общехозяйственные и административные расходы	<u>874 458</u>	<u>965 436</u>

20. Прочие доходы

В 2015 году Банк создал резерв на продвижение продуктов и коммерческие инициативы. В связи со сложившейся экономической ситуацией в РФ и текущим кризисом, Банк принял решение частично отменить, частично перенести осуществление инициатив на следующие годы. В этой связи в 2016 году Банк списал резерв, созданный на продвижение продуктов в 2015 году. Сумма составила 383 792 тыс. руб.

21. Управление рисками**Введение**

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

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

21.1 Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

21.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

21.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

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

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

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

В Банке установлен порядок:

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

Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга (ДПОККиФМ)ⁱ

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

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

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу

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

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

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

ⁱ В целях централизации системы внутреннего контроля, 4 октября 2016 г. в Банке было создано новое структурное подразделение – Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга, на который были возложены функции Службы внутреннего контроля и функции Отдела финансового мониторинга.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

21.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

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

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

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

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

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

Отчетность по рискам

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

21.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

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

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

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

На ежеквартальной основе ДПОККиФМ предоставляют на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу информацию касательно выявленных случаев операционного и/или регуляторных рисков.

21.2 Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.2 Кредитный риск (продолжение)**

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Индивидуально обесцененные 2016 г.	Итого 2016 г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Стандартные		
		2016 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.		
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 914 847	138 207	–	–	–	2 053 055
Средства в кредитных организациях	6	–	3 001 796	–	–	–	3 001 796
Кредиты клиентам	8						–
Физическим лицам		–	–	–	40 863 640	431 566	41 295 206
Юридическим лицам		–	–	–	13 419 027	3 709	13 422 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		–	202 703	–	–	–	202 703
Итого		1 914 847	3 342 707	–	54 282 667	435 275	59 975 496

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Индивидуально обесцененные 2015 г.	Итого 2015 г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Стандартные		
		2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.		
Денежные средства и их эквиваленты	5	691 917	753 040	–	–	–	1 444 957
Средства в кредитных организациях	6	–	3 503 781	–	–	–	3 503 781
Кредиты клиентам	8						–
Физическим лицам		–	–	–	33 415 738	196 716	33 612 454
Юридическим лицам		–	–	–	10 760 138	5 472	10 765 610
Итого		691 917	4 256 821	–	44 175 876	202 188	49 326 802

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

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	Прим.	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
		2016 г.	2016 г.	2016 г.
Средства в кредитных организациях		–	–	–
Кредиты клиентам	8			–
Физическим лицам		629 405	224 448	853 853
Юридическим лицам		–	–	–
Итого		629 405	224 448	853 853

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.2 Кредитный риск (продолжение)**

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

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

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

21.3 Рыночный риск

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

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

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

Валютный риск

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

Изменение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 г. вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на ожидаемых изменениях валютных курсов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2016 г.</u> <u>рост курса</u>	<u>2016 г.</u> <u>снижение курса</u>
Изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю (+20%/-20%)	1 149	(1 149)
Изменение курса евро по отношению к российскому рублю (+20%/20%)	72 494	(72 494)
Изменение курса йены по отношению к российскому рублю (+25%/-25%)	71 975	(71 975)
	<u>2015 г.</u> <u>рост курса</u>	<u>2015 г.</u> <u>снижение курса</u>
Изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю (+40%/-13%)	1 938	(630)
Изменение курса евро по отношению к российскому рублю (+43%/-15%)	127 058	(44 323)
Изменение курса йены по отношению к российскому рублю (+47%/-11%)	147 920	(34 620)

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.3 Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлена информация о величине валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Поскольку Банк не намерен проводить большого количества валютообменных операций, валютный риск ограничивается и контролируется по величине открытой валютной позиции к сумме Капитала Банка. Данная величина не может превышать 10% для каждой из иностранных валют и 20% общей совокупной суммы открытых позиций.

	2016 год				2015 год					
	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	1 950 466	5 745	16 965	79 889	2 053 065	1 394 044	4 846	13 010	33 067	1 444 967
Обязательные резервы в ЦБ РФ	29 397	–	–	–	29 397	11 646	–	–	–	11 646
Средства в кредитных организациях	2 971 527	–	–	–	2 971 527	3 363 630	–	–	–	3 363 630
Производные финансовые инструменты	(1 799 407)	–	1 936 150	–	136 743	(19 073 019)	–	10 658 274	11 296 700	2 881 955
Кредиты клиентам	53 136 067	–	–	–	53 136 067	43 257 756	–	–	–	43 257 756
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 703	–	–	–	202 703	200 322	–	–	–	200 322
Прочие активы	70 571	–	–	–	70 571	86 637	–	–	–	86 637
Итого активы	56 561 324	5 745	1 953 115	79 889	58 600 073	29 241 015	4 846	10 671 284	11 329 767	51 246 912
Обязательства										
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	–	2 006 986	–	–	–	2 006 986
Средства кредитных организаций	14 412 985	–	13 421 258	–	27 834 243	16 802 531	–	10 375 799	–	27 178 330
Производные финансовые обязательства	24 682 024	–	(11 830 614)	(9 753 936)	3 097 474	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 255 000	–	–	–	5 255 000	–	–	–	–	–
Средства клиентов	3 636 559	–	–	9 545 925	13 182 484	2 609 652	–	–	11 015 044	13 624 696
Прочие обязательства	375 971	–	–	–	375 971	582 602	–	–	–	582 602
Итого обязательства	48 362 539	–	1 590 644	(208 011)	49 745 172	22 001 771	–	10 375 799	11 015 044	43 392 614
Чистая позиция по балансу	8 198 785	5 745	362 471	287 900	8 854 901	7 239 244	4 846	295 484	314 724	7 854 298

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.4 Процентный риск**

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

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

31 декабря 2016 г.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 409 411	13 876 867	6 564 749	10 487 098	29 450 110	2 066 749	69 854 984
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 800 259	18 310 805	17 360 746	23 383 564	28 175 819	21 778 553	114 809 746
Совокупный ГЭП	1 609 152	(4 433 938)	(10 795 997)	(12 896 466)	1 274 291	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,28	0,88	0,67	0,59	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+200 базисных пунктов	30 841	(73 896)	(134 950)	(64 482)	x	x	x
-200 базисных пунктов	(30 841)	73 896	134 950	64 482	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

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

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

Для 2016 года мы использовали изменение рублевой процентной ставки на 2%, ставки в евро на 0,12% и ставки в йенах на 0,12%.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.4 Процентный риск (продолжение)**

Для 2015 года мы использовали изменение рублевой процентной ставки на 4%, ставки в евро на 0,25% и ставки в йенах на 0,25%.

1 января 2017 г.	Рубль	Доллар	Евро	Йена	Итого
Увеличение процентной ставки	300 400	–	(29 639)	(4 291)	266 470
Уменьшение процентной ставки	(300 400)	–	29 639	4 291	(266 470)
1 января 2016 г.	Рубль	Доллар	Евро	Йена	Итого
Увеличение процентной ставки	247 043	–	(44 995)	2 518	204 566
Уменьшение процентной ставки	(247 043)	–	44 995	(2 518)	(204 566)

21.5 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.6 Риск ликвидности**

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ Управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ Разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ Разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ Осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

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

	2016 г., %	2015 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию; нормативное значение $\geq 15\%$)	140,1	91,7
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней; нормативное значение $\geq 50\%$)	279,9	291,8
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года; нормативное значение $\leq 120\%$)	77,8	60,1

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.6 Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	260 700	–	260 700	7 085 723	–	–	7 607 123
Средства кредитных организаций	–	6 042 911	10 658 432	12 320 919	–	–	29 022 261
Поставочные производные финансовые инструменты:	–	–	–	–	–	–	–
-приток денежных средств	(22 752)	(1 956 806)	(10 411 257)	(11 129 886)	–	–	(23 520 701)
-отток денежных средств	169 833	2 543 801	11 853 242	11 914 555	–	–	26 481 431
Средства клиентов	1 457 938	2 620	4 549 660	7 864 941	–	–	13 875 159
Прочие обязательства	30 029	345 942	–	–	–	–	375 971
Итого обязательства	1 895 748	6 978 468	16 910 777	28 056 252	–	–	53 841 245

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.6 Риск ликвидности (продолжение)**

Информация о принимаемых Банком рисках

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 053 065	–	–	–	–	–	2 053 065
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	29 397	29 397
Средства в кредитных организациях	2 971 527	–	–	–	–	–	2 971 527
Производные финансовые активы	8 311	128 432	–	–	–	–	136 743
Кредиты клиентам	3 027 958	13 194 826	14 167 259	22 694 442	51 582	–	53 136 067
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	59 343,28	52 156	91 204	–	202 703
Основные средства	–	–	–	–	–	18 533	18 533
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	355 146	355 146
Налог на прибыль	–	–	–	–	–	120 225	120 225
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	864 603	864 603
Прочие активы	20 922	18 092	32 946	20 102	–	–	92 062
Всего активов	8 081 783	13 341 350	14 259 548	22 766 700	142 786	1 387 904	59 980 071
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	255 000	–	–	5 000 000	–	–	5 255 000
Средства кредитных организаций	–	5 883 378	10 228 094	11 722 771	–	–	27 834 243
Производные финансовые обязательства	155 392	715 427	1 441 986	784 669	–	–	3 097 474
Средства клиентов	1 458 247	2 620	4 405 264	7 316 353	–	–	13 182 484
Прочие обязательства	235 201	1 013 419	576 305	61 687	–	–	1 886 612
Итого обязательства	2 103 840	7 614 844	16 651 649	24 885 480	–	–	51 255 813
Чистая позиция	5 977 943	5 726 506	(2 392 102)	(2 118 779)	142 786	1 387 904	8 724 259

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**21.6 Риск ликвидности (продолжение)**

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 444 967	–	–	–	–	–	1 444 967
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	11 646	11 646
Средства в кредитных организациях	3 363 630	–	–	–	–	–	3 363 630
Производные финансовые активы	11 972	(17 251)	(175 524)	3 062 758	–	–	2 881 955
Кредиты клиентам	2 233 754	10 025 517	9 997 396	20 993 745	7 344	–	43 257 756
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 844	74 236	–	–	101 242	–	200 322
Основные средства	–	–	–	–	–	10 486	10 486
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	455 956	455 956
Налог на прибыль	–	–	–	–	–	32 487	32 487
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	593 695	593 695
Прочие активы	87 344	4 811	8 966	18 775	–	–	119 897
Всего активов	7 166 511	10 087 315	9 830 838	24 075 278	108 586	1 104 269	52 372 797
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	2 006 986	–	–	–	2 006 986
Средства кредитных организаций	660 744	2 532 668	12 044 808	11 940 110	–	–	27 178 330
Средства клиентов	1 051 419	2 250	35 951	12 535 076	–	–	13 624 696
Прочие обязательства	550 856	944 853	10 623	203 521	–	–	1 709 853
Итого обязательства	2 263 019	3 479 771	14 098 368	24 678 707	–	–	44 519 865
Чистая позиция	4 903 491	6 640 031	(4 267 531)	(603 429)	108 586	1 104 269	7 852 930

21.7 Правовой риск

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

21.7 Правовой риск (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

21.8 Стратегический риск

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

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

21.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

21.10 Страновой риск

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

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

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

22. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 703	–	–	202 703
Производные финансовые инструменты	–	136 743	–	136 743
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	202 703	136 743	–	339 446
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	2 053 065	–	2 053 065
Средства в кредитных организациях	–	2 971 527	–	2 971 527
Кредиты клиентам	–	–	51 776 034	51 776 034
Прочие активы	–	–	70 571	70 571
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	5 024 592	51 846 605	56 871 197
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	3 097 474	–	3 097 474
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	3 097 474	–	3 097 474
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	5 180 761	–	5 180 761
Средства кредитных организаций	–	27 241 565	–	27 241 565
Средства клиентов	–	–	12 755 665	12 755 665
Прочие обязательства	–	–	375 971	375 971
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	32 422 326	13 131 636	45 553 962

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 053 065	2 053 065	–	1 444 967	1 444 967	–
Средства в кредитных организациях	2 971 527	2 971 527	–	3 363 630	3 363 630	–
Кредиты клиентам	53 136 067	51 776 034	(1 360 033)	43 257 756	41 057 488	(2 200 268)
Прочие активы	70 571	70 571	–	86 637	86 637	–
Итого финансовые активы	58 231 230	56 871 197	(1 360 033)	48 152 990	45 952 722	(2 200 268)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	2 006 986	2 006 986	–
Средства кредитных организаций	27 834 243	27 241 565	592 678	27 178 330	27 163 999	14 331
Средства клиентов	13 182 484	12 755 665	426 819	13 624 696	13 540 362	84 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 255 000	5 180 761	74 239	–	–	–
Прочие обязательства	375 971	375 971	–	582 602	582 602	–
Итого финансовые обязательства	46 647 698	45 553 962	1 093 736	43 392 614	43 293 949	98 665
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(266 297)			(2 101 603)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментная отчетность

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

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

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

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

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

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

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 2016 и 2015 годы.

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	40 533 320	33 267 255
Обслуживание юридических лиц	12 602 748	9 990 501
Собственная деятельность	6 844 003	9 115 040
Итого активы	59 980 071	52 372 796
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	1 396 277	1 042 206
Обслуживание юридических лиц	113 543	47 414
Собственная деятельность	49 745 993	43 430 245
Итого обязательства	51 255 813	44 519 865

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 гг.

	2016 г.					2015 г.				
	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- сиглиация*	Итого	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- сиглиация	Итого
Выручка										
Процентные доходы	6 712 704	1 895 605	668 009	–	9 276 318	4 806 116	1 348 515	473 660	–	6 628 291
Комиссионные доходы	–	74 305	–	–	74 305	–	50 236	–	–	50 236
Итого выручка	6 712 704	1 969 910	668 009	–	9 350 623	4 806 116	1 398 751	473 660	–	6 678 527
Расходы										
Процентные расходы	(3 777 264)	(1 052 798)	(1 095 227)	1 553 447	(4 371 842)	(2 889 030)	(915 069)	(142 364)	875 620	(3 070 843)
Комиссионные расходы	(125 199)	–	–	–	(125 199)	(111 954)	–	–	–	(111 954)
Резерв под обесценение	(416 688)	(44 879)	109 882	–	(351 685)	(291 508)	377	(126 639)	–	(417 770)
Непроцентные расходы/(доходы)	–	–	425 485	(1 553 447)	(1 127 962)	–	–	(203 747)	(874 810)	(1 078 557)
Прочие административ- ные расходы	(1 317 417)	(240 605)	–	–	(1 558 022)	(1 319 698)	(186 061)	-81 383	–	(1 587 142)
Итого расходы	(5 636 568)	(1 338 282)	(559 860)	–	(7 534 710)	(4 612 190)	(1 100 753)	(554 133)	810	(6 266 266)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	1 076 136	631 628	108 149	–	1 815 913	193 926	297 998	(80 473)	810	412 261
Расходы по налогу на прибыль	(317 737)	(99 951)	–	–	(417 688)	(16 666)	(4 406)	–	–	(21 072)
Итого чистая прибыль за год	758 399	531 677	108 149	–	1 398 225	177 260	293 592	(80 473)	810	391 189

* Разницы относятся к эффекту хеджирования по сделкам 2014 года и сделкам, не прошедшим тест на эффективность.

В 2016 и 2015 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

24.1. Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного совета и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 88 154 тыс. руб. за 2016 год и 89 543 тыс. руб. за 2015 год.

24.2. Операции (сделки) со связанными сторонами

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**24.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

Непосредственными владельцами Банка являются:

- ▶ ЮниКредит С.п.А. Италия – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 43%.

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Представительство АО «РСИ Банк С.А.» ЗАО «Рено Россия» DIAC

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

	<u>31 декабря 2016 г.</u>		<u>31 декабря 2015 г.</u>	
	<u>Акционер</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Акционер</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	57 950	–	11 306
Кредиты клиентам	–	159 581	–	157 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	136 743	–	2 881 955
Прочие активы	–	69 662	–	–
Всего активов	–	423 936	–	3 050 406
Пассивы				
Средства кредитных организаций	–	27 828 851	–	22 971 981
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2 681 101	–	–
Средства клиентов	–	11 215 174	–	12 536 920
Прочие обязательства	–	4 737	–	4 304
Всего пассивов	–	41 729 863	–	35 513 205
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	190 830	–	29 555
		<u>2016 г.</u>		<u>2015 г.</u>
Процентные доходы	–	1 793 852	–	1 363 676
Процентные расходы	–	(2 544 786)	(426)	(2 503 089)
Комиссионные доходы	–	72 899	–	50 236
Комиссионные расходы	–	(55 305)	–	(43 106)
Результат от операций с финансовыми инструментами	–	(3 327 537)	–	1 767 534
Прочие операционные доходы	–	1 258	–	5 914
Прочие операционные расходы	–	(51 340)	–	(77 607)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	–	2 114 326	34 325	(2 961 476)

(в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

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

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

26. Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	3 269 000
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 800
Резервный фонд	67 190	11 006
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами)	292 157	739 531
Убыток текущего года*	–	(530 961)
Убыток предшествующих лет*	–	–
Нематериальные активы*	(251 388)	(1 003)
Отрицательная величина добавочного капитала*	(454 294)	(1 504)
Базовый капитал	8 503 465	9 066 869
Нематериальные активы*	(167 592)	(1 504)
Отрицательная величина добавочного капитала*	(286 702)	–
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	8 503 465	9 066 869
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами)	1 798 045	–
Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации	(2 080 824)	–
Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности	(3 923)	–
Дополнительный капитал	–	–
Собственные средства (капитал)	8 503 465	9 066 869
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение >=4.5%)	12,6%	17,9%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение >=6,0%)	12,6%	17,9%
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение >=8%)	12,6%	17,9%

* Показатели, уменьшающие данную статью.

В 2016 и 2015 годах деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи



Главный бухгалтер
Львова Дарья

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 64 листов

