

**Общество с ограниченной ответственностью  
«ОНЕЙ БАНК»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности и Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	13
5	Переходы на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения .....	15
6	Новые учетные положения .....	16
7	Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ .....	19
8	Средства в других банках .....	20
9	Кредиты и авансы клиентам .....	21
10	Офисное и компьютерное оборудование .....	26
11	Нематериальные активы.....	27
12	Прочие активы.....	27
13	Средства других банков .....	28
14	Средства клиентов .....	28
15	Прочие обязательства.....	29
16	Уставный капитал .....	29
17	Процентные доходы и расходы .....	30
18	Административные и прочие операционные расходы .....	30
19	Налог на прибыль .....	31
20	Управление финансовыми рисками .....	32
21	Управление капиталом.....	41
22	Условные обязательства.....	41
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	43
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	44
25	Операции со связанными сторонами .....	45
26	События после окончания отчетного периода .....	48

## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Наблюдательному Совету и Участнику Общества с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК»:

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

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 Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

#### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 ошибки, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками и методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным рискам, рискам потери ликвидности и операционным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*АО "ПВК Аудит"*

22 марта 2017 года  
Москва, Российская Федерация



**Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудлируемое лицо:  
Общество с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 февраля 2013 года за № 1137711900020

129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

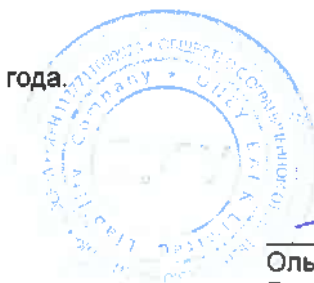


**ООО «ОНЕЙ БАНК»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	18 631	14 012
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7	99 748	43 933
Средства в других банках	8	230 547	492 849
Кредиты и авансы клиентам	9	2 125 700	828 506
Отложенный налоговый актив	19	10 592	13 422
Нематериальные активы	11	3 358	1 231
Офисное и компьютерное оборудование	10	1 541	895
Прочие активы	12	2 425	1 207
<b>Итого активы</b>		<b>2 492 542</b>	<b>1 396 055</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	2 006 287	1 013 763
Депозиты клиентов	14	15 038	-
Средства клиентов	14	10	5 500
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	3 650	4 442
Прочие обязательства	15	18 661	16 078
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 043 646</b>	<b>1 039 783</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	16	345 000	345 000
Денежный вклад владельцев Банка	16	30 000	30 000
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		73 896	(18 728)
<b>Чистые активы, причитающиеся владельцам Банка</b>		<b>448 896</b>	<b>356 272</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>448 896</b>	<b>356 272</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>2 492 542</b>	<b>1 396 055</b>

Утверждено и подписано 22 марта 2017 года.

  
 \_\_\_\_\_  
 Аньес Регина Ангелина Гийон Никитски  
 Председатель Правления



  
 \_\_\_\_\_  
 Ольга Валерьевна Кузнецова  
 Главный бухгалтер

**ООО «ОНЕЙ БАНК»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	17	526 904	363 449
Процентные расходы	17	(179 248)	(119 880)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>347 656</b>	<b>243 569</b>
Резервы под обесценение кредитного портфеля и авансы клиентам	9	(66 521)	(160 062)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и авансов клиентам</b>		<b>281 135</b>	<b>83 507</b>
Комиссионные доходы		-	4
Комиссионные расходы		(86)	(47)
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания кредитов клиентам по ставкам ниже/выше рыночной	9	(13 003)	(3 582)
Прочие операционные доходы/убытки		(10)	12
Административные и прочие операционные расходы	18	(147 517)	(106 743)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>120 519</b>	<b>(26 849)</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	19	(27 895)	4 950
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>92 624</b>	<b>(21 899)</b>
<b>Итого совокупная прибыль/(убыток) за период</b>		<b>92 624</b>	<b>(21 899)</b>



**ООО «ОНЕЙ БАНК»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим.	Причисляется владельцам Банка				Итого	Итого капитал
		Уставный капитал	Денежный вклад владельцев Банка	Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)			
<i>В тысячах российских рублей</i>							
<b>Остаток на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>16</b>	<b>345 000</b>	-	<b>3 171</b>	<b>348 171</b>	<b>348 171</b>	
Денежный вклад владельцев Банка		-	30 000	-	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	
Убыток за год		-	-	(21 899)	<b>(21 899)</b>	<b>(21 899)</b>	
<b>Остаток на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>16</b>	<b>345 000</b>	<b>30 000</b>	<b>(18 728)</b>	<b>356 272</b>	<b>356 272</b>	
Прибыль за год		-	-	92 624	<b>92 624</b>	<b>92 624</b>	
<b>Остаток на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>16</b>	<b>345 000</b>	<b>30 000</b>	<b>73 896</b>	<b>448 896</b>	<b>448 896</b>	

**ООО «ОНЕЙ БАНК»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		490 005	343 805
Проценты уплаченные		(186 402)	(119 068)
Комиссии уплаченные		-	2
Комиссии полученные		(87)	(47)
Расходы на содержание персонала		(90 514)	(72 611)
Административные и прочие операционные расходы		(53 098)	(31 789)
Налог на прибыль		(25 908)	(6 223)
		<b>133 996</b>	<b>114 069</b>
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(55 815)	(7 548)
- средствам в других банках		259 700	(472 000)
- кредитам и авансам клиентам		(1 337 977)	190 096
- прочие активы		16	-
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам клиентов		(5 723)	5 500
- депозитам клиентов		15 000	-
		<b>(990 803)</b>	<b>(169 883)</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение офисного и компьютерного оборудования	10	(1 073)	(220)
Приобретение нематериальных активов		(3 505)	(244)
		<b>(4 578)</b>	<b>(464)</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступление средств от других банков		1 600 000	450 000
Погашение средств от других банков		(600 000)	(300 000)
Денежный вклад Участника		-	30 000
		<b>1 000 000</b>	<b>180 000</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	<b>4 619</b>	<b>9 653</b>
	7	14 012	4 359
		<b>18 631</b>	<b>14 012</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>			

## 1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «ОНЕЙ БАНК» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован 28 февраля 2013 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк был создан в соответствии с требованиями российского законодательства и является обществом с ограниченной ответственностью. Данная организационно-правовая форма предусматривает ответственность участников по обязательствам Банка в пределах принадлежащих им долей. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года участниками Банка являлись:

(%)	31 декабря 2016	31 декабря 2015
GEFIRUS (Франция) – упрощенное акционерное общество	100%	100%

GEFIRUS является компанией-учредителем, созданной за счет частных совместных инвестиций ее акционеров – ONEY BANK JSC (ранее именовавшегося Banque Accord S.A.) (Франция), который владеет 60% акций, и Credit Europe Group NV (Голландия), которая владеет 40% акций.

ONEY BANK JSC был создан в качестве акционерного общества с Правлением (societe anonyme a conseil d'administration). По состоянию на конец 2016 года 96,50% акций ONEY BANK JSC принадлежат AUCHAN HOLDING (2015 г.: 96,50%), 0% - Sopaccord S.A.S (2015 г.: 0,51%), 2,5% - Vallacord (2015 г.: 0%) и 0,76% (2015 г.: 2,99%) бывшим и текущим сотрудникам ONEY BANK JSC.

Компанией AUCHAN HOLDING косвенно владеет семья Мюлье.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка является коммерческая банковская деятельность и прочие операции на территории Российской Федерации. Долгосрочным стратегическим планом владельцев Банка является создание стабильного бизнеса по предоставлению широкого спектра розничных банковских продуктов и услуг клиентам «Ашан», «Леруа Мерлен» и «Декатлон». Принципы развития Банка основаны на международном опыте в бизнесе и ноу-хау акционеров основателя Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №3516, дающей право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 14 мая 2013 года.

В соответствии со стратегией развития Банка в долгосрочной перспективе целью является повышение прибыльности Банка посредством расширения спектра финансовых услуг и продуктов, предоставляемых Банком юридическим и физическим лицам. С этой целью Банк предполагает получить расширенную банковскую лицензию, предоставляющую право на привлечение во вклады средств физических лиц, что позволит осуществлять эмиссию кредитных карт. В связи с тем, что на текущий момент Банк не имеет лицензии на операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц, Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, введенной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. Банк не имел филиалов и представительств. По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке было занято 36 сотрудников (2015 г.: 30).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129050, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рубли»), если не указано иное.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 22). В 2016 году на экономику России продолжали негативно влиять низкие цены на нефть и ситуация, связанная с продолжающейся политической напряженностью в регионе, а также международные санкции против некоторых российских компаний и частных лиц. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки продолжают оставаться нестабильными и характеризуются частыми существенными изменениями цен и ростом торговых спредов. Российский кредитный рейтинг был понижен до уровня ниже инвестиционной черты. Эти события оказывают значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения по финансовым активам будут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

## 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основные принципы составления финансовой отчетности.** Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – СМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – КИМСФО) на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, изложены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основании допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Стратегия развития Банка предполагает активное развитие бизнеса в корпоративном сегменте, а в дальнейшем – выход на рынок розничного кредитования.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

**Признание и оценка финансовых активов и обязательств.** Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает носящие регулярный характер приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, корректируется на сумму понесенных затрат по сделке, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства.

После первоначального признания финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки в зависимости от их классификации:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Все финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной процентной ставке, действующей для схожих финансовых инструментов. Разница между справедливой ценой и ценой сделки признается как финансовый результат от первоначального признания. Финансовый результат от первоначального признания признается только в тех случаях, когда процентная ставка самого инструмента значительно отличается от рыночной ставки. Данный финансовый результат будет признаваться в составе прибылей и убытков равномерно в течение срока действия финансового инструмента. См. Примечание 4.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Прекращение признания финансовых активов и обязательств.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда:

- эти активы погашены или
- права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом или
- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Средства «овернайт» и межбанковские размещения, сделанные на 31 декабря 2016 г. со сроком погашения в первый рабочий день следующего года (после новогодних праздников Российской Федерации), учитываются Банком как денежные средства. Средства, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы в ЦБ РФ.** Обязательные резервы в ЦБ РФ учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, которые не могут быть использованы для финансирования повседневной деятельности Банка, и, следовательно, не учитываются как денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** В ходе обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии признаков обесценения).

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного взноса и задержка в платеже не вызвана задержками в платежной системе;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- вероятность банкротства или реорганизации заемщика оценивается как высокая;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились.

Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Оценка качества ссуд без обеспечения, предоставленных физическим лицам, осуществляется с использованием методологии матриц миграций, в основе которой лежит принцип перехода суммы основного долга клиента из одной категории проблемной задолженности в другую на ежемесячной основе (считается по портфелю/субпортфелю в целом), что в итоге позволяет рассчитать вероятность перехода кредита в категорию просроченной задолженности сроком более 360 дней.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Кредиты физическим лицам, просроченные свыше 360 дней, списываются за счет резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в отчете о прибылях или убытках за год.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При продаже кредитов разница между ценой продажи и чистой балансовой стоимостью кредитов отражается в составе прибыли или убытка в за год в результате продажи кредитов.

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие каких-либо признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в совокупном доходе как убыток от обесценения в сумме превышения возмещаемой суммы.

Прибыли и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения балансовой стоимости и суммы выручки от продажи, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в отчете о совокупном доходе за год.

**Амортизация.** Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- оборудование и серверы (20%);
- компьютерное оборудование (20%);
- мебель (20%).

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют ограниченный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

**Операционная аренда.** Банк выступает в роли арендатора по договорам операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Депозиты и средства клиентов.** Средства клиентов и депозиты представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Депозиты клиентов отражаются в момент зачисления денежных средств клиентом на счет Банка.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Доходы по налогу на прибыль включают текущие налоги и отложенные налоги и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Условные обязательства.** Условные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Банк признает резерв в той части обязательства, для погашения которой представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, за исключением случаев, когда невозможно привести надежную расчетную оценку обязательства. Вероятность выбытия ресурсов, а также величина резервов по условным обязательствам пересматриваются на каждую отчетную дату.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Чистые активы, принадлежащие участникам.** Банк классифицировал доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Пожалуйста, см. Примечание 4, раскрывающее бухгалтерские оценки и суждения в применении учетной политики, используемой для классификации.

**Уставный капитал.** Уставный капитал представляет собой взнос учредителя Банка и отражается по первоначальной стоимости.

**Денежный вклад Участника.** Денежный вклад участника представляет собой вливание Участника в активы Банка путем перевода денежных средств на корреспондентский счет Банка. Такой вклад не увеличивает уставный капитал.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности является российский рубль. На 1 января 2017 года у Банка не было счетов в иностранной валюте.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ожидаемых сроков погашения в Примечании 20.

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Собственники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

**Чистые активы, принадлежащие участникам.** В соответствии с Уставом Банка, императивными положениями закона об обществах с ограниченной ответственностью, юридическим лицам предоставляются права выкупа в следующих случаях: (а) если кто-либо из участников не дал согласие на то, чтобы приобретатель доли стал участником юридического лица, в случае приобретения доли в уставе на открытом аукционе в случае банкротства первоначального участника (п. 9 статьи 21 и п. 5 статьи 23 Закона); (б) если участник исключен по решению суда по требованию других участников, владеющих не менее 10% уставного капитала (статья 10 и п. 4 статьи 23 Закона). Это может произойти, когда участник регулярно наносит ущерб юридическому лицу своими действиями или бездействием; и (в) если участник голосовал против принятия решения на общем собрании участников или не голосовал в случае заключения крупной сделки либо при увеличении уставного капитала (п. 2 статьи 23 Закона). При определении, что эти возможные права выкупа не приводят к возникновению обязательства, руководство принимает во внимание, находятся ли эти события, связанные с возникновением права выкупа, под контролем юридического лица или нет. В своей оценке руководство считает, что статья 32 Закона об обществах с ограниченной ответственностью утверждает, что общее собрание участников является высшим органом управления юридического лица. Таким образом, по мнению руководства, эти условные обязательства находятся под контролем юридического лица, когда участник может быть исключен, только если он наносит ущерб юридическому лицу своими действиями или бездействием. Такое исключение принято в интересах юридического лица и от имени других участников и должно быть принято всеми участниками, что эквивалентно единогласному решению общего собрания участников. До тех пор, пока такое единогласное решение не принято на общем собрании участников, процесс принятия решений идентичен процессу заочного голосования, как это предусмотрено статьей 38 Закона об обществах с ограниченной ответственностью. Поэтому руководство Банка считает, что условные обязательства выкупа находятся под контролем Банка, что позволяет классифицировать права собственности на долю в качестве долевого инструмента, а не как обязательство Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Такая классификация продиктована суждением о существенности роли участника в управлении юридическим лицом.

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе (как минимум раз в месяц). При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе средних исторических данных об убытках в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. руководство Банка определяло резервы под обесценение кредитов с использованием методологии «матриц миграции», в основе которой лежит принцип перехода суммы основного долга клиента из одной категории проблемной задолженности в другую на ежемесячной основе, что в итоге позволяет рассчитать вероятность перехода кредита в категорию просроченной задолженности сроком более 360 дней. Резервы под обесценение были рассчитаны для каждого продукта (см. Примечание 9, в котором представлено описание продуктов) отдельно на основе исторического поведения продукта в портфеле Банка, то есть на основании собственных статистических данных за последние шесть месяцев. Окончательные убытки от обесценения по финансовым активам могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение.

Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными убытками приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 24 276 тысяч рублей (2015 г.: 20 039 тысяч рублей). Увеличение убытка с учетом ставки по дефолту 3% (для получения LGD коэффициента равного 100%, то есть 0% ожидаемого коэффициента возврата) по сравнению со ставкой, используемой Банком для расчета резерва, может привести к росту убытков от обесценения по кредитному портфелю на 6 699 тысяч рублей (2015 г.: нет данных, так как применялась 100%-ая потеря с учетом ставки по дефолту). Уменьшение потерь при заданном коэффициенте дефолта (то есть увеличение ожидаемого коэффициента возврата) на 3% в сравнении с использованной ставкой, приведет к уменьшению убытков от обесценения на 7 619 тысяч рублей (2015 г.: 5 910 тысяч рублей).

**Эффективная процентная ставка.** Руководство Банка считает, что комиссионный доход за участие в программе страхования, выплачиваемый заемщиками, право на который было приобретено Банком по договору цессии с Credit Europe Bank Ltd., являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, как это напрямую связано с кредитами, выданными клиентам Credit Europe Bank Ltd. и приобретенными Банком. В результате такого учета комиссионный доход был отражен в качестве части процентного дохода в данной финансовой отчетности.

**Доходы/убытки от первоначального признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных.** В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

В 2016 году Банк признал убытки за вычетом доходов от первоначального признания купленных кредитов с нерыночными процентными ставками в сумме 13 003 тысяч рублей (2015 г.: 3 582 тысячи рублей) по строке «Убыток от первоначального признания кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных» отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Пожалуйста, см. Приложение 9.

В 2016 году Банк привлек депозит у связанной стороны. Банк представил процентную ставку по депозиту как рыночную ставку. Пожалуйста, см. Приложение 14.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Условия операций со связанными сторонами представлены в Примечании 25.

#### 5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

**5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).***

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

***Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).***

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Банк представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	99 748	43 933
Краткосрочные межбанковские размещения в других банках	16 504	9 000
Корреспондентские счета	1 926	3 183
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	201	1 829
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>118 379</b>	<b>57 945</b>

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов было представлено на основе рейтинга рейтингового агентства Standard & Poor's, в случае наличия данных, или рейтингов агентств Moody's или Fitch, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы рассчитаны в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>Остатки по счетам ЦБ РФ, включая обязательные резервы</b>	<b>Корреспондентские счета и остатки «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BB+	99 949	-	<b>99 949</b>
- с рейтингом BB-	-	18 430	<b>18 430</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>99 949</b>	<b>18 430</b>	<b>118 379</b>

**7 Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ (продолжение)**

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в таблице ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Остатки по счетам ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и остатки «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом ВВ+	45 762	-	45 762
- с рейтингом ВВ-	-	12 183	12 183
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>45 762</b>	<b>12 183</b>	<b>57 945</b>

Анализ географической концентрации, ликвидности и процентных представлен в Примечании 20. Информация о расчетной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**8 Средства в других банках**

<i>В тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного дня и менее трех месяцев	230 547	492 849
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>230 547</b>	<b>492 849</b>

В 2016 и 2015 годах Банк размещал необеспеченные краткосрочные депозиты (со сроком погашения менее 3 месяцев) по рыночным ставкам. Депозиты были размещены в банках с рейтингом ВВ- или выше, присвоенным агентством Standard and Poor's (при наличии этого рейтинга) или агентством Moody's, с конвертацией до ближайшего эквивалентного значения рейтинга Standard and Poor's.

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>Депозиты в других банках</b>	
	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом ВВ+	210 521	392 187
- с рейтингом ВВ	20 026	100 662
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>230 547</b>	<b>492 849</b>

## 8 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка были средства на счетах в 4 банках (2015 г.: в 5 банках). По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма депозитов, размещенных у каждого контрагента, не превышала 100 000 тыс. руб. (2015 г.: 100 000 тыс. руб.).

Анализ географической концентрации, ликвидности и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов представлен в Примечании 20. Информация о расчетной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

В течение 2016 и 2015 годов Банк приобретал портфель необеспеченных потребительских кредитов в рамках договоров уступки прав требования с Credit Europe Bank Ltd.

В соответствии с внутренней политикой Банка, кредитный портфель делится на несколько суб-портфелей в зависимости от специфики кредитного продукта:

- Многоцелевой кредит (MPL) - кредиты наличными (без обеспечения), выпущенные в отделениях банка-цедента для индивидуальных клиентов (только для резидентов) для любых целей;
- Экспресс-кредит наличными (ECL) - предварительно одобренные кредиты наличными (необеспеченные), выпущенные банком цедентом для существующих индивидуальных клиентов (только для резидентов) для любых целей;
- Мгновенный кредит (IL) - необеспеченные кредиты, выданные банком цедентом для частных клиентов (только для резидентов) в точках продаж (Ашан, Леруа Мерлен, Декатлон) на покупку товаров в различных потребительских сегментах (мебель, электронное оборудование, спортивные товары, строительные материалы и т.д.);
- Реструктурированные кредиты – многоцелевые кредиты, экспресс-кредиты наличными и мгновенные кредиты с количеством дней просрочки более 60 на момент реструктуризации. Банк начал процесс реструктуризации кредитов в декабре 2015 года.

Критериями для приобретения кредитов от Credit Europe Bank Ltd. в 2016 и 2015 годах были:

- продукт из списка продуктов, представленного выше, не имеющий текущей просрочки.

Управление приобретенным портфелем необеспеченных кредитов физическим лицам включает в себя:

- анализ поведения портфеля на ежедневной основе;
- комплексный анализ портфеля на ежемесячной основе;
- ежемесячная управленческая отчетность по основным показателям, таким как ставки резервов под обесценение, доля просроченных кредитов в портфеле, эффективность работы подразделения по сбору проблемной задолженности, анализ матриц миграции, предоставляется Председателю Правления / Директору Финансовой Дирекции;
- функции взыскания проблемной задолженности выполняются Credit Europe Bank Ltd. по договору уступки прав требования;
- вся информация о поведении портфеля предоставляется членам Комитета по рискам Банка.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ портфеля необеспеченных кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, включая:		
- MPL	1 831 758	384 831
- ECL	134 781	299 112
- IL	365 173	332 259
- Реструктурированные	59 163	18 995
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(265 175)	(206 691)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 125 700</b>	<b>828 506</b>

Банк использовал внутреннюю методологию создания резерва по портфелю, разработанную в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

В 2016 году в рамках договоров уступки прав требования Банк приобрел у Credit Europe Bank Ltd. необеспеченные кредиты физическим лицам, которые были первоначально выпущены в 2012-2015 годах, когда ключевая ставка ЦБ РФ значительно отличалась от эффективной ключевой ставки ЦБ РФ в 2016 году. Вследствие данной ситуации в январе 2016 года тарифные процентные ставки по многоцелевым кредитам были увеличены банком-цедентом. Банк счел, что процентные ставки по кредитам, купленным в 2016 году, которые были ниже новых тарифных ставок, были нерыночными, и признал убытки от первоначального признания таких кредитов в размере 13 003 тысяч рублей (2015 г.: 3 582 тысячи рублей) по строке «Расходы за вычетом доходов от первоначального признания кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже/выше рыночных» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Убыток представляет собой разницу между суммой, уплаченной Банком за эти кредиты, и их справедливой стоимостью на день покупки. Справедливая стоимость была рассчитана путем дисконтирования денежных потоков по договорам, ставки по которым считаются несоответствующими рыночным ставкам таких же продуктов в соответствии с новыми тарифами, применяемыми с января 2016 года. Убыток от первоначального признания был сформирован только по тем кредитам, по которым процентные ставки значительно отличались от рыночных. Данный убыток будет признаваться равномерно в течение срока кредита через процентный доход. См. Примечание 4.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, не погашенных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

В тысячах российских рублей	31 декабря 2016				Итого
	ML	EL	IL	Реструктури- рованные	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Кредиты физическим лицам без истории задержек платежей	1 600 791	41 930	306 333	25 874	<b>1 974 928</b>
Кредиты физическим лицам с историей задержек платежей	74 759	7 262	10 456	6 534	<b>99 011</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>1 675 550</b>	<b>49 192</b>	<b>316 789</b>	<b>32 408</b>	<b>2 073 939</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	30 257	2 249	10 990	4 934	<b>48 430</b>
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	18 413	1 697	4 615	5 066	<b>29 791</b>
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	15 389	1 907	1 924	7 306	<b>26 526</b>
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	14 843	6 062	7 440	7 985	<b>36 330</b>
с задержкой платежа более 360 дней	77 306	73 674	23 415	1 464	<b>175 859</b>
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>156 208</b>	<b>85 589</b>	<b>48 384</b>	<b>26 755</b>	<b>316 936</b>
За вычетом резервов под обесценение	(115 895)	(79 858)	(33 663)	(35 759)	(265 175)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 715 863</b>	<b>54 923</b>	<b>331 510</b>	<b>23 404</b>	<b>2 125 700</b>



## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, не погашенных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

В тысячах российских рублей	31 декабря 2015				Итого
	MPL	ECL	IL	Реструктури- рованные	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Кредиты физическим лицам без истории задержек платежей	128 287	77 992	155 447	16 029	377 755
Кредиты физическим лицам с историей задержек платежей	156 787	127 024	138 590	-	422 401
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>285 074</b>	<b>205 016</b>	<b>294 037</b>	<b>16 029</b>	<b>800 156</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	9 459	8 650	10 505	2 966	31 580
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	12 893	11 120	6 102	-	30 115
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	13 505	12 403	5 156	-	31 064
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	42 573	38 769	9 797	-	91 139
с задержкой платежа более 360 дней	21 327	23 154	6 662	-	51 143
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>99 757</b>	<b>94 096</b>	<b>38 222</b>	<b>2 966</b>	<b>235 041</b>
За вычетом резервов под обесценение	(86 593)	(83 114)	(26 403)	(10 581)	(206 691)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>298 238</b>	<b>215 998</b>	<b>305 856</b>	<b>8 414</b>	<b>828 506</b>

\* В течение 2016 года были реструктурированы кредиты физическим лицам на сумму (до резерва под обесценение) 59 163 тысячи рублей (2015 г.: 18 995 тысячи рублей). На дату реструктуризации кредиты имели просрочку 60-744 дней (2015 г.: 60-530 дней). Реструктуризация была проведена следующим образом: банк-кредитор подписал дополнительное соглашение с заемщиком, в котором был согласован новый график погашений первоначального основного долга по кредиту плюс всех начисленных процентов на дату подписания дополнительного соглашения. В процессе реструктуризации процентная ставка по этим кредитам была снижена до 15% годовых.

В течение 2016 года кредиты физическим лицам, которые были реструктурированы на сумму (до резерва под обесценение) 13 597 тысяч рублей (2015 г.: 609 тысяч рублей), были проданы физическим лицам по договору уступки прав требования. Потери от продажи составили 8 037 тысяч рублей (2015 г.: 415 тысяч рублей).

Эти кредиты были выделены в отдельную категорию в таблице, представленной выше. Резерв под обесценение реструктурированных кредитов был вычислен на основе статуса просрочки по кредиту перед реструктуризацией и статистике неплатежей по кредитам после реструктуризации.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 и 2015 годов:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>MPL</b>	<b>ECL</b>	<b>IL</b>	<b>Реструктури- рованные</b>	<b>Total</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>21 873</b>	<b>19 175</b>	<b>5 996</b>	-	<b>47 044</b>
Резерв под обесценение в течение периода	64 720	64 548	20 407	10 581	<b>160 256</b>
Продажа кредитов в течение периода	-	(194)	-	-	<b>(194)</b>
Списание резерва в течение периода	-	(415)	-	-	<b>(415)</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>86 593</b>	<b>83 114</b>	<b>26 403</b>	<b>10 581</b>	<b>206 691</b>
Резерв под обесценение в течение периода	36 661	1 436	8 806	25 178	<b>72 081</b>
Продажа кредитов в течение периода	(3 401)	(1 621)	(538)	-	<b>(5 560)</b>
Списание резерва в течение периода	(3 958)	(3 071)	(1 008)	-	<b>(8 037)</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>115 895</b>	<b>79 858</b>	<b>33 663</b>	<b>35 759</b>	<b>265 175</b>

Анализ географической концентрации, ликвидности и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 20. Информация о расчетной справедливой стоимости средств в других банках раскрыта в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 10 Офисное и компьютерное оборудование

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.</b>		<b>951</b>	<b>951</b>
Поступления		220	<b>220</b>
Амортизационные отчисления	18	(276)	<b>(276)</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 г.		1 456	1 456
Накопленная амортизация		(561)	<b>(561)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.</b>		<b>895</b>	<b>895</b>
Поступления		1 073	<b>1 073</b>
Амортизационные отчисления	18	(427)	<b>(427)</b>
Стоимость на 31 декабря 2016 г.		2 529	<b>2 529</b>
Накопленная амортизация		(988)	<b>(988)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>1 541</b>	<b>1 541</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел в собственности никаких помещений. Офис был арендован у связанной стороны. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 11 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>			
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.</b>		<b>1 422</b>	<b>1 422</b>
Поступления		244	<b>244</b>
Амортизационные отчисления	18	(435)	<b>(435)</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 г.		2 464	<b>2 464</b>
Накопленная амортизация		(1 233)	<b>(1 233)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.</b>		<b>1 231</b>	<b>1 231</b>
Поступления		3 528	<b>3 528</b>
Амортизационные отчисления	18	(1 401)	<b>(1 401)</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 г.		5 992	<b>5 992</b>
Накопленная амортизация		(2 634)	<b>(2 634)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>3 358</b>	<b>3 358</b>

## 12 Прочие активы

Прочие активы представлены в таблице ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Предоплата за IT услуги и программы	440	300
Дебиторская задолженность от Фонда социального страхования	392	-
Предоплата аренды автомобилей	321	212
Образование	319	314
Предоплата за рекламу	189	-
Предоплата за базу юридических данных	172	-
Предоплата за страхование жизни работников	154	153
Подписки	39	32
Предоплата за деловые поездки	-	8
Прочие предоплаты	399	188
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 425</b>	<b>1 207</b>

Суммы, включенные в состав прочих активов, не относятся к финансовым инструментам.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут урегулированы в течение двенадцати месяцев после окончания года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

### 13 Средства других банков

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Среднесрочные кредиты других банков	2 006 287	1 013 763
<b>Итого средства других банков</b>	<b>2 006 287</b>	<b>1 013 763</b>

Суммы, включенные в средства других банков, представляют собой заемные средства по договорам займа с ONEY BANK JSC со сроком погашения от 0,44 до 3,15 лет.

Займы, предоставленные ONEY BANK JSC, имели следующие особые условия – о досрочном прекращении долга в случае изменения структуры контроля. Считается, что произошло изменение структуры контроля, если (независимо от одобрения управляющим органом Заемщика) любое лицо или группа лиц, действующих сообща, которые прямо или косвенно принадлежат ONEY BANK JSC, прекращают прямым или косвенным образом владеть как минимум 60% от общего числа прав голоса Заемщика или выпущенного обыкновенного акционерного капитала. Банком не были нарушены особые условия в 2015 и 2016 годах и по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на момент подписания данной финансовой отчетности.

Анализ географической концентрации, ликвидности и процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 20. Информация о расчетной справедливой стоимости средств других банков раскрыта в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

### 14 Средства клиентов

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Средства на текущих/расчетных счетах	10	5 500
- Срочные депозиты	15 038	-
<b>Итого средства клиентов и депозиты</b>	<b>15 048</b>	<b>5 500</b>

Концентрация объемов средств клиентов по экономическим секторам представлена в таблице ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>2016</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Финансовый сектор	15 048	100%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>15 048</b>	<b>100%</b>

На 31 декабря 2016 г. у Банка был 1 клиент (2015 г.: 1 клиент).

Информация о расчетной справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 23. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**15 Прочие обязательства**

В таблице ниже представлены прочие обязательства:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы на аудит	3 540	2 759
Начисленные ИТ-расходы	1 937	1 218
Начисленные расходы на консультационные услуги	1 553	338
Начисленные расходы на обслуживание кредитов	-	3 715
Прочие	596	290
<b>Нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленные затраты на выплаты сотрудникам	9 843	6 742
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	1 192	1 016
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>18 661</b>	<b>16 078</b>

Прочие обязательства отражают финансовые обязательства на сумму 7 626 тысяч рублей (2015 г.: 8 320 тысяч рублей) и нефинансовые обязательства на сумму 11 035 тысяч рублей (2015 г.: 7 758 тысяч рублей). Ожидается, что все вышеперечисленные обязательства будут урегулированы в течение 12 месяцев после окончания года.

Начисленные расходы обслуживание кредитов представляет собой по существу оплату услуг Credit Europe Bank Ltd. по аутсорсингу обслуживания кредитов (включающих в себя ИТ, функции взыскания проблемной задолженности, бэк-офис поддержку и т.д.). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**16 Уставный капитал**

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вноса единственного участника, внесенного в российских рублях. Денежные средства в размере 345 000 тыс. руб. в оплату уставного капитала Банка были перечислены участником в 10 апреля 2013 года и зачислены Центральным банком Российской Федерации на специальный транзитный счет до момента выдачи Банку лицензии. 14 мая 2013 года Банку была выдана лицензия №3516, дающая право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

18 июня 2013 года взнос учредителя в уставный капитал Банка были переведен со специального транзитного счета на корреспондентский счет Банка в Центральном банке Российской Федерации.

В 2015 году единоличный участник Банка дополнительно внес 30 000 тысяч рублей в активы Банка путем перевода денег на корреспондентский счет Банка. Данный взнос не увеличивает уставный капитал Банка, но отражается в отдельной строке в его капитале.

В 2016 году дополнительных вкладов участников Банка не было.

## 17 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	505 310	330 020
Средства в других банках	21 594	33 429
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>526 904</b>	<b>363 449</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(179 248)	(119 880)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(179 248)</b>	<b>(119 880)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>347 656</b>	<b>243 569</b>

Процентный доход включает в себя 20 156 тысяч рублей (2015 г.: 11 751 тысяча рублей) процентного дохода по обесцененным кредитам клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 18 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим.	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
		Сумма	Доля	Сумма	Доля
Расходы на содержание персонала		94 232	64%	71 882	67%
Расходы по операционной аренде основных средств		12 722	9%	6 797	6%
Расходы на обслуживание кредитов, переданное в аутсорсинг	25	7 623	5%	6 504	6%
IT-расходы		6 992	5%	4 622	4%
Профессиональные услуги		6 992	5%	2 597	2%
Налоги кроме налога на прибыль		6 479	4%	4 095	4%
Командировочные расходы		2 101	1%	1 670	2%
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	1 401	1%	435	0%
Связь		1 400	1%	526	0%
Расходы на приобретение прав требования комиссии за страхование кредита		1 005	1%	1 190	1%
Обучение		778	1%	2 297	2%
Амортизация основных средств	10	427	0%	276	0%
Другие расходы, связанные с основными средствами		57	0%	212	0%
Рекламные и маркетинговые услуги		20	0%	56	0%
Коммунальные услуги		-	0%	38	0%
Прочие административные расходы		5 288	3%	3 546	3%
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>147 517</b>	<b>100%</b>	<b>106 743</b>	<b>100%</b>

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом пенсионные отчисления в размере 10 937 тысяч рублей в 2016 году (2015 г.: 8 028 тысяч рублей)



**19 Налог на прибыль****(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль**

Расходы/доходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(25 065)	(9 143)
Отложенное налогообложение	(2 830)	14 093
<b>(Расходы)/доходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(27 895)</b>	<b>4 950</b>

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к Банку, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>120 519</b>	<b>(26 849)</b>
Теоретическое налоговое возмещение/(начисление) по законодательно установленной ставке (2016: 20%; 2015: 20%)	<b>(24 104)</b>	<b>5 370</b>
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	(3 666)	(419)
- прочие	(125)	-
<b>(Расходы)/доходы по налогу на прибыль</b>	<b>(27 895)</b>	<b>4 950</b>

## 19 Налог на прибыль (продолжение)

### (в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налоговой базы. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%:

<i>В тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2014	Восстановлено/ (отнесено) на прибыли или убытки	31 декабря 2015	Восстановлено/ (отнесено) на прибыли или убытки	31 декабря 2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>					
Кредиты и авансы клиентам	-	4 588	4 588	9 025	13 613
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(2 355)	9 717	7 362	(13 048)	(5 686)
Основные средства	(74)	160	86	(189)	(103)
Нематериальные активы	152	94	246	(551)	(305)
Прочие активы	-	(310)	(310)	963	653
Проценты к уплате	-	-	-	114	114
Резервы на бонусы и неиспользованные отпуска	-	1 096	1 096	79	1 175
Начисленные расходы	1 606	(1 252)	354	777	1 131
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(671)</b>	<b>14 093</b>	<b>13 422</b>	<b>(2 830)</b>	<b>10 592</b>

## 20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают в себя рыночный риск (включая валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), страновой риск и кредитный риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Банк структурирует уровни кредитного риска, который он берет на себя, устанавливая лимиты на сумму риска в отношении одного или группы заемщиков, а также по географическому сегменту. Лимиты кредитного риска для каждой сделки устанавливаются в соответствии с полномочиями, утвержденными Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами и Наблюдательным советом.

Для управления кредитным риском Банк создал несколько комитетов: Кредитный комитет, Комитет по рискам Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, которые отвечают за утверждение кредитных лимитов и мониторинг финансовых рисков.

Управление кредитным риском включает:

- набор управленческих решений, целью которых является идентификация рисков, их качественного и количественного анализа и планирования защитных мер для устранения или минимизации убытков вследствие невыполнения или частичного выполнения обязательств заемщиков в соответствии с условиями кредитного договора.
- процедуры идентификации возможных рисков, их качественной и количественной оценки при рассмотрении кредитной заявки, разработку мероприятий по обеспечению защиты от рисков, мониторинга рисков и выполнения корректирующих действий.

Оценка кредитных рисков проводится постоянно и включает в себя:

- установку ограничений по срокам кредитов;
- регулярную и объективную оценку финансового положения заемщика и мониторинг изменений;
- мониторинг качества обслуживания долга (для юридических лиц);
- анализ рисков на основе миграционной матрицы (roll-rate-model) для приобретенного портфеля необеспеченных кредитов физическим лицам;
- регулярные отчеты, подготовленные Дирекцией по рискам;
- ежедневную оценку качества портфеля;
- ежемесячную управленческую отчетность по основным показателям, таким как ставки резервов под обесценение, доля просроченных кредитов в портфеле, эффективность работы подразделения по сбору проблемной задолженности, анализ матриц миграции, предоставляется Председателю Правления / Директору Финансовой Дирекции;
- передаче портфеля с плохим долгом Credit Europe Bank Ltd. по договору уступки прав требования;
- вся информация о поведении портфеля предоставляется членам Комитета по рискам Банка.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (с) долевым инструментам, которые подвержены общему и специфическому риску колебаний на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты сумм, на которые Банк может нести данный риск? и отслеживает их ежедневно. Однако такой подход не исключает возможных потерь за пределами указанных лимитов в случае значительных колебаний рынка.

**Валютный риск.** Валютный риск относится к риску по открытым валютным позициям Банка. В целях сокращения уровня риска руководством Банка принято решение не поддерживать открытых валютных позиций.

**Риск процентной ставки.** В 2016 и 2015 году для финансирования приобретения портфеля необеспеченных кредитов физическим лицам Банк привлек межбанковские кредиты от ONEY BANK SA.

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблицах ниже представлены агрегированные значения финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов, классифицированных по наиболее раннему событию, исходя из сроков пересмотра процентной ставки и сроков погашения обязательств. Основываясь на том, что все финансовые активы и обязательства Банка имеют фиксированные процентные ставки до срока погашения, они представлены ниже по датам погашения. Кредиты и авансы клиентам, по которым ожидается, что они будут погашаться клиентами согласно индивидуально установленным графикам платежей, структурированы согласно ожидаемым ежемесячным ануитетным платежам:

31 декабря 2016 г.

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 631	-	-	-	-	18 631
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	99 748	99 748
Средства в других банках	230 547	-	-	-	-	230 547
Кредиты и авансы клиентам с риском	10 201	91 081	501 841	1 522 577	-	2 125 700
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>259 379</b>	<b>91 081</b>	<b>501 841</b>	<b>1 522 577</b>	<b>99 748</b>	<b>2 474 626</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	-	(602 033)	(451 377)	(952 877)	-	(2 006 287)
Срочные депозиты клиентов	(15 038)	-	-	-	-	(15 038)
Средства клиентов	(10)	-	-	-	-	(10)
Прочие финансовые обязательства	(4 086)	(3 540)	-	-	-	(7 626)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(19 134)</b>	<b>(605 573)</b>	<b>(451 377)</b>	<b>(952 877)</b>	<b>-</b>	<b>(2 028 961)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016</b>	<b>240 245</b>	<b>(514 492)</b>	<b>50 464</b>	<b>569 700</b>	<b>99 748</b>	<b>445 665</b>

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2015

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	14 012	-	-	-	-	14 012
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	43 933	43 933
Средства в других банках	492 849	-	-	-	-	492 849
Кредиты и авансы клиентам с риском	1 868	116 849	214 505	495 284	-	828 506
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>508 728</b>	<b>116 849</b>	<b>214 505</b>	<b>495 284</b>	<b>43 933</b>	<b>1 379 300</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	-	(607 263)	(255 688)	(150 812)	-	(1 013 763)
Средства клиентов	(5 500)	-	-	-	-	(5 500)
Прочие финансовые обязательства	(5 561)	(2 759)	-	-	-	(8 320)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(11 061)</b>	<b>(610 022)</b>	<b>(255 688)</b>	<b>(150 812)</b>	<b>-</b>	<b>(1 027 583)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015</b>	<b>497 668</b>	<b>(493 173)</b>	<b>(41 183)</b>	<b>344 472</b>	<b>43 933</b>	<b>351 716</b>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам существенно для управления Банком. Ввиду того, что в Банках существуют различные продукты, иногда с непредсказуемым сроком погашения, для банков является нетипичным полное совпадение активов и обязательств по срокам и ставкам. Позиция по разрыву потенциально может положительно повлиять на прибыльность Банка, но также может повысить риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность Банка по их истечении заместить процентные обязательства новыми обязательствами по приемлемым ставкам являются важными факторами при оценке ликвидности Банка и его подверженности изменениям процентных ставок и обменных курсов.

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк контролирует процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату, исходя из отчетов, которые анализируются ключевым управленческим персоналом.

<i>В %</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Активы</b>		
Депозиты "овернайт" в других банках	9.50%	10%
Средства в других банках	9.05%	9.70%
Кредиты и авансы клиентам	24.92%	26.10%
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	10.46%	10.40%
Депозиты клиентов	8.35%	0%

**Прочие ценовые риски.** В силу того, что Банк предоставляет кредиты с возможностью досрочного погашения, Банк подвержен риску предоплаты. Изменение доли досрочных погашений не оказало значительного влияния на прибыль и капитал Банка в текущем году и на конец отчетного периода, так как данные кредиты учитываются по амортизированной стоимости, а право досрочного погашения считается близким к дате определения амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2015 г.: существенное влияние отсутствовало).

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>Россия</b>	<b>Франция</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	18 631	-	<b>18 631</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	99 748	-	<b>99 748</b>
Средства в других банках	230 547	-	<b>230 547</b>
Кредиты и авансы клиентам	2 125 700	-	<b>2 125 700</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 474 626</b>	-	<b>2 474 626</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	-	(2 006 287)	<b>(2 006 287)</b>
Депозиты клиентов	(15 038)	-	<b>(15 038)</b>
Средства клиентов	(10)	-	<b>(10)</b>
Прочие финансовые обязательства	(6 073)	(1 553)	<b>(7 626)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(21 121)</b>	<b>(2 007 840)</b>	<b>(2 028 961)</b>

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>Россия</b>	<b>Франция</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14 012	-	<b>14 012</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	43 933	-	<b>43 933</b>
Средства в других банках	492 849	-	<b>492 849</b>
Кредиты и авансы клиентам	828 506	-	<b>828 506</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 379 300</b>	-	<b>1 379 300</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	-	(1 013 763)	<b>(1 013 763)</b>
Средства клиентов	(5 500)	-	<b>(5 500)</b>
Прочие финансовые обязательства	(8 320)	-	<b>(8 320)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(13 820)</b>	<b>(1 013 763)</b>	<b>(1 027 583)</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

В 2016 году Банком была инвестирована сумма 3 251 941 тысяч рублей (2015 г.: 1 377 411 тысяч рублей) в портфель необеспеченных потребительских кредитов по договору уступки прав требования с Credit Europe Bank Ltd. Покупка портфеля финансируется за счет привлеченного межбанковского кредита от ONEY BANK SA с первоначальным сроком погашения, превышающим 1 год.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 68% (2015 г.: 85,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 2066,9% (2015 г.: 2648,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данный коэффициент составил 52,9% (2015 г.: 52,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Банк не аккумулирует денежные средства для удовлетворения всех этих потребностей, так как опыт показывает, что минимальный уровень денежных средств может быть предсказан с высокой степенью уверенности.

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, а также регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности, как в нормальных условиях, так и неблагоприятных рыночных условия. В таблице ниже представлены недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Срочные депозиты клиентов	-	(693 744)	(513 915)	(1 012 227)	<b>(2 219 886)</b>
Средства клиентов	(15 038)	-	-	-	<b>(15 038)</b>
Прочие финансовые обязательства	(4 086)	(3 540)	-	-	<b>(7 626)</b>
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>(19 124)</b>	<b>(697 284)</b>	<b>(513 915)</b>	<b>(1 012 227)</b>	<b>(2 242 550)</b>

В таблице ниже представлены недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	(6 375)	(636 708)	(265 925)	(152 546)	<b>(1 061 554)</b>
Средства клиентов	(5 500)	-	-	-	<b>(5 500)</b>
Прочие финансовые обязательства	(5 561)	(2 759)	-	-	<b>(8 320)</b>
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>(17 436)</b>	<b>(639 467)</b>	<b>(265 925)</b>	<b>(152 546)</b>	<b>(1 075 374)</b>

Таблица, представленная ниже, отражает анализ сроков погашения финансовых активов по их балансовой стоимости и на основе их сроков погашения по контрактам. Обесцененные кредиты учитываются по их балансовой стоимости за вычетом резерва на обесценение и основываются на ожидаемом сроке поступления денежных средств.



## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам до погашения на 31 декабря 2016 года представлен в таблице ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения/просроченные активы	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 631	-	-	-	-	18 631
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 052	29 609	22 207	46 880	-	99 748
Средства в других банках	230 547	-	-	-	-	230 547
Кредиты и авансы клиентам	163 167	614 996	558 497	715 454	73 586	2 125 700
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>413 397</b>	<b>644 605</b>	<b>580 704</b>	<b>762 334</b>	<b>73 586</b>	<b>2 474 626</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	(6 287)	(600 000)	(450 000)	(950 000)	-	(2 006 287)
Срочные депозиты клиентов	(15 038)	-	-	-	-	(15 038)
Средства клиентов	(10)	-	-	-	-	(10)
Прочие финансовые обязательства	(4 086)	(3 540)	-	-	-	(7 626)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(25 421)</b>	<b>(603 540)</b>	<b>(450 000)</b>	<b>(950 000)</b>	<b>-</b>	<b>(2 028 961)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>387 976</b>	<b>41 065</b>	<b>130 704</b>	<b>(187 666)</b>	<b>73 586</b>	<b>445 665</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016</b>	<b>387 976</b>	<b>429 041</b>	<b>559 744</b>	<b>372 080</b>	<b>445 665</b>	

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам до погашения на 31 декабря 2015 года представлен в таблице ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения/просроч енные активы	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	14 012	-	-	-	-	14 012
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	482	26 210	10 776	6 465	-	43 933
Средства в других банках	492 849	-	-	-	-	492 849
Кредиты и авансы клиентам	75 887	268 203	192 035	244 854	47 527	828 507
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>583 230</b>	<b>294 413</b>	<b>202 811</b>	<b>251 319</b>	<b>47 527</b>	<b>1 379 300</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	(5 688)	(608 075)	(250 000)	(150 000)	-	(1 013 763)
Средства клиентов	(5 500)	-	-	-	-	(5 500)
Прочие финансовые обязательства	(5 561)	(2 759)	-	-	-	(8 320)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(16 749)</b>	<b>(610 834)</b>	<b>(250 000)</b>	<b>(150 000)</b>	<b>-</b>	<b>(1 027 583)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>566 481</b>	<b>(316 421)</b>	<b>(47 189)</b>	<b>101 319</b>	<b>47 527</b>	<b>351 717</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016</b>	<b>566 481</b>	<b>250 060</b>	<b>202 871</b>	<b>304 190</b>	<b>351 717</b>	

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Правовой риск.** Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Банк проводит постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения и таким образом уменьшает этот риск.

Политики и процедуры внутри Банка, а также надлежащая подготовка юридической документации направлены на обеспечение безопасности активов и капитала Банка и к сведению к минимуму риска непредсказуемых потерь.

## 21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Банк считает, что его капитал в управлении равняется капиталу, указанному в отчете о финансовом положении. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется ежеквартально.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета.

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2016 и 2015 годов.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2016 г., в соответствии с РСБУ составляла 425 145 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 380 420 тысяч рублей).

## 22 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступают иски в отношении Банка. В течение 2016 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о

**20 Условные обязательства (продолжение)**

проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки для Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

**Соблюдение особых условий.** Перед Банком стоит задача соблюдать некоторые особые условия в основном в отношении кредитов от других банков (Примечание 13). Несоблюдение этих условий может привести к негативным последствиям для Банка, включая увеличение стоимости финансирования и объявление дефолта. Руководство Банка считает, что Банк не нарушал особых условий на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы для случаев, где Банк является арендатором:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
До 1 года	4 893	6 338
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>4 893</b>	<b>6 338</b>

Договоры аренды, которые могут быть отменены, включают только выплаты, указанные на рассматриваемый период.

Платежи по договорам аренды фиксируются в рублях, за исключением аренды компьютерного оборудования, которое оплачивается в размере 1,8 тысяч евро по курсу ЦБ РФ на дату платежа.

**23 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах российских рублей	31 декабря 2016			Балансо- вая стоимо- сть	31 декабря 2015			Балансо- вая стои- мость
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизационной стоимости</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	18 631	-	18 631	-	14 012	-	14 012
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	99 748	-	99 748	-	43 933	-	43 933
Средства в других банках	-	230 547	-	230 547	-	492 849	-	492 849
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 125 700	2 125 700	-	-	828 506	828 506
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>348 926</b>	<b>2 125 700</b>	<b>2 474 626</b>	<b>-</b>	<b>550 794</b>	<b>828 506</b>	<b>1 379 300</b>

**20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах российских рублей	31 декабря 2016				31 декабря 2015			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансо- вая стоимо- сть	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансо- вая стоимо- сть
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизационной стоимости</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 006 287	-	2 006 287	-	1 013 763	-	1 013 763
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	15 038	-	5 038	-	-	-	-
Средства в других банках	-	10	-	10	-	5 500	-	5 500
Кредиты и авансы клиентам	-	-	7 626	7 626	-	-	8 320	8 320
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>2 021 335</b>	<b>7 626</b>	<b>2 028 961</b>	<b>-</b>	<b>1 019 263</b>	<b>8 320</b>	<b>1 027 583</b>

Для оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости был использован метод дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была рассчитана на основе предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

**24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Все финансовые активы и обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости и отнесены к категории (a) кредиты и дебиторская задолженность.

**25 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>Конечная материнская организация (GEFIRUS S.A.S)</b>	<b>Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)</b>	<b>Стороны, оказывающие значительное влияние (Credit Europe Bank Ltd.)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 860	-	<b>1 860</b>
Средства в других банках	-	-	16 504	-	<b>16 504</b>
Средства других банков	-	2 006 287	-	-	<b>2 006 287</b>
Срочные депозиты клиентов	-	15 038	-	-	<b>15 038</b>
Средства клиентов	-	10	-	-	<b>10</b>
Прочие активы	-	64	2	146	<b>212</b>
Прочие обязательства	-	363	1 610	8 343	<b>10 316</b>
Денежный вклад участника	30 000	-	-	-	<b>30 000</b>

Прочие обязательства в сумме 10 316 тысяч рублей (2015 г.: 5 979 тысяч рублей) включают в себя: премии, выплачиваемые ключевому управленческому персоналу, в сумме 5 308 тысяч рублей (2015 г.: 3 502 тысяч рублей), резерв на неиспользованные отпуска в сумме 3 035 тысяч рублей (2015 г.: 2 091 тысяч рублей), обязательства перед Credit Europe Bank Ltd. по оплате IT-услуг в сумме 1 610 тысяч рублей (2015 г.: 499 тысяч рублей) и обязательства перед группой Ашан по оплате тренингов в размере 363 тысячи рублей (2015 г.: 338 тысяч рублей).

## 25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Credit Europe Bank Ltd.)	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	5 315	6 065	-	<b>11 380</b>
Процентные расходы	(179 248)	(6)	-	<b>(179 254)</b>
Расходы на содержание персонала	-	-	(59 723)	<b>(59 723)</b>
Расходы на обслуживание кредитов	-	(7 623)	-	<b>(7 623)</b>
Расходы на операционную аренду основных средств	289	(10 850)	-	<b>(10 561)</b>
IT-расходы	-	(1 545)	-	<b>(1 545)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(1 480)	(3 515)	-	<b>(4 995)</b>
<b>Чистый результат</b>	<b>(175 124)</b>	<b>(17 474)</b>	<b>(59 723)</b>	<b>(252 321)</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Credit Europe Bank Ltd.)	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	260 000	2 886 850	-	<b>3 146 850</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	260 000	2 879 350	-	<b>3 139 350</b>



## 25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами

<i>В тысячах российских рублей</i>	Конечная материнская организация (GEFIRUS S.A.S)	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Credit Europe Bank Ltd.)	Ключевой управленческий персонал	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 134	-	3 134
Средства в других банках	-	-	9 000	-	9 000
Средства других банков	-	1 013 763	-	-	1 013 763
Средства клиентов	-	5 500	-	-	5 500
Прочие активы	-	-	-	38	38
Прочие обязательства	-	338	499	5 143	5 980
Денежный вклад участника	30 000	-	-	-	30 000

Прочие обязательства на сумму 5 980 тысяч рублей включают в себя: бонусы, выплачиваемые ключевому управленческому персоналу, на сумму 3 052 тысячи рублей, резерв по неиспользованным отпускам на сумму 2 091 тысячу рублей, обязательства перед Credit Europe Bank Ltd. за IT-услуги на сумму 499 тысяч рублей и обязательства перед Группой Ашан на 338 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Credit Europe Bank Ltd.)	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	3 122	1 262	-	4 384
Процентные расходы	(119 880)	-	-	(119 880)
Комиссионные доходы	2	-	-	2
Комиссионные расходы	-	(5)	-	(5)
Расходы на содержание персонала	-	-	(43 399)	(43 399)
Расходы на обслуживание кредитов	-	(6 504)	-	(6 504)
Расходы на операционную аренду основных средств	-	-	-	(6 294)
IT-расходы	(2 540)	(3 754)	-	(6 294)
Коммунальные услуги	-	(1 375)	-	(1 375)
Административные и прочие операционные расходы	(38)	-	-	(38)
	(1 144)	-	-	(1 144)
<b>Чистый результат</b>	<b>(120 478)</b>	<b>(10 376)</b>	<b>(43 399)</b>	<b>(174 253)</b>

**25 Операции со связанными сторонами (Продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Credit Europe Bank Ltd.)	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	150 000	2 745 025	-	<b>2 895 025</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	150 000	2 740 556	-	<b>2 890 556</b>

Агрегированная сумма, уплаченная за портфель необеспеченных потребительских кредитов по договору уступки прав требования с Credit Europe Bank Ltd. в 2015 году, составила 1 377 411 тысяч рублей (2014: 2 004 133 тысячи рублей).

Ниже представлена расшифровка компенсаций ключевому персоналу в 2016 и 2015 годах:

<i>В тысячах российских рублей</i>	2016		2015	
	Расходы	Начисленные обязательства	Расходы	Начисленные обязательства
<i>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</i>				
- Расходы на оплату труда и соц. взносы	37 801	-	37 963	-
- Краткосрочные премии	7 965	5 308	3 305	3 052
- Начисление расходов по неиспользованным отпускам	5 110	3 035	1 259	2 091
- Прочие вознаграждения и компенсации	8 847	-	872	-
<b>Итого</b>	<b>59 723</b>	<b>8 343</b>	<b>43 399</b>	<b>5 143</b>

**26 События после окончания отчетного периода**

Центральный банк Российской Федерации выдал Банку лицензию, позволяющую привлекать вклады от физических лиц в рублях и иностранной валюте, от 20 февраля 2017 года №3516, в связи с чем планируется расширение деятельности Банка.