

## 1 Введение

Данная финансовая отчетность ОНЕЙ БАНКА (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 и 31 декабря 2016 года участниками Банка являлись:

(%)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
«GEFIRUS» (Франция) – упрощенное акционерное общество	100%	100%

GEFIRUS является компанией-учредителем, созданная за счет частных совместных инвестиций ее акционеров – ONEY BANK JSC (Франция), который владеет 60% акций, и Кредит Европа Груп 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 2017 года, 96,50% акций ONEY BANK JSC принадлежат AUCHAN HOLDING (2016: 96.50%), 2.35% - Vallacord (2016: 2.35%), 0.76% (2016: 0.76%) бывшим и текущим сотрудникам ONEY BANK JSC, 0.388% - собственная доля.

AUCHAN HOLDING косвенно владеет семья Mulliez.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка является коммерческая банковская деятельность и прочие операции на территории Российской Федерации. Долгосрочным стратегическим планом Банка является создание стабильного бизнеса оказания 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 основателя Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

В период с 13 июня 2016 года по 20 февраля 2017 года Банк работал 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) 13 июня 2016 года. С целью увеличения прибыльности путем расширения спектра финансовых услуг и продуктов для физических лиц 20 февраля 2017 года Банк получил расширенную банковскую лицензию, предоставляющую право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Банк 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 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 г. Банк не имел филиалов и представительств. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке было занято 88 сотрудников (2016: 36).

**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). Преодолев экономический спад 2015-2016 годов, экономика Российской Федерации выросла в 2017 году. На экономику России негативно влияют низкие цены на нефть и ситуация, связанная с продолжающейся политической напряженностью в регионе, а также международные санкции против некоторых российских компаний и частных лиц. Финансовые рынки продолжают оставаться нестабильными.

Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры, чтобы убедиться в надежности проводимых банком операций. Однако будущая экономическая ситуация трудно предсказуема, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, применив 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 будет 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, и, 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 принципами МСФО.

**Финансовые инструменты – основные термины оценки.** В зависимости от классификации финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости как описано далее.

**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. Лучшим обоснованием для справедливой цены является действующая на активном рынке цена. Активный рынок – это рынок, на котором движение активов и обязательств происходит с достаточной частотой и в достаточных объемах, а информация о цене поступает постоянно.

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

Методы оценки, такие как модели дисконтированного денежного потока или модели, основанные на последних сделках, или рассмотрение финансовых показателей объекта инвестиций используются, чтобы измерить справедливую цену конкретного финансового инструмента, для которого недоступна информация о ценах на рынке. Оценка справедливой цены анализируется по уровням иерархии источников справедливой стоимости следующим образом: (i) первый уровень – оценки по указанной цене (нескорректированной) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (ii) второй уровень – исходные данные кроме рыночных котировок, входящих в уровень 1, которые наблюдаются для актива или обязательства, прямо (например, цены) либо косвенно (производные от цен), и (iii) третий уровень – оценки и измерения не основаны только лишь на данных исследуемого рынка (то есть для оценки необходимы ненаблюдаемые исходные данные). Считается, что переходы между уровнями иерархии источников справедливой стоимости должны появиться в конце отчетного периода. См. Примечание 23.

**Трансакционные издержки** – это дополнительные приростные издержки, которые прямо связаны с приобретением, выпуском или размещением финансового инструмента. Дополнительные приростные издержки – это те издержки, которых не было бы, если бы не было сделки. Трансакционные издержки включают в себя денежные и комиссионные сборы, выплаченные агентам (включая наемных работников, осуществляющих деятельность по продажам), консультантам, брокерам и дилерам, а также сборы контрольных органов и фондовых бирж, налог на передачу собственности и пошлины.

**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 спред 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 сумме справедливой стоимости и трансакционных издержек. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Все покупки и продажи финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов и обязательств.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или (b) права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом или (c) 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. «Овернайт» и межбанковские размещения, сделанные 31 декабря 2017 со сроком погашения в первый рабочий день следующего года (после новогодних праздников РФ) 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 депозиты в других банках 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 Группа 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 потерь от обесценения в составе прибыли или убытка за год.

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

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

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

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 любых 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 использованием следующих норм амортизации:

- оборудование и сервера (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 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.

**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 производные 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 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.

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

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 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.

**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.

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

**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.

**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, и 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. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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



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

**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 какой-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, где 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 2017 и 31 декабря 2016. Такая классификация продиктована суждением о существенности роли участника в управлении юридическим лицом.

**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 2017 и 31 декабря 2016 руководство Банка осуществляло оценку качества ссуд без обеспечения, предоставленных физическим лицам, с использованием методологии матриц миграций, в основе которой лежит принцип перехода суммы основного долга клиента (срочного и просроченного) 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. Резервы под обесценение были рассчитаны для каждого продукта (см. Примечание 9 для описания 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 18 489 тысяч рублей (2016 г.: 24 726 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 4 681 тысяч рублей (2016: 6 699 тысяч рублей). 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 5 693 тысяч рублей (2016: 7 619 тысяч рублей).

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

**Эффективная процентная ставка.** Руководство Банка считает, что комиссионный доход за участие в программе страхования, выплачиваемый заемщиками, право на который был приобретен Банком по договору цессии с Кредит Европа Банк, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, как это напрямую связано с кредитами, выданными клиентам Кредит Европа Банком 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.

В 2017 году Банк признал доходы за вычетом убытков от первоначального признания купленных кредитов с нерыночными процентными ставками в сумме 13 596 тысяч рублей (В 2016 году Банк признал убытки за вычетом доходов: 13 003 тысячи рублей) по строке «Убытки/доходы от первоначального признания кредитов клиентам по ставкам ниже/выше рыночной» отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Пожалуйста, см. Приложение 9.

В 2017 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 Переходы на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «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). Новые инициативы включены в Приложение 26.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущена 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

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

- Поправки к Ежегодным усовершенствованиям МСФО (IFRS), период 2014-2016 г. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 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.
- 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.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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.

Основываясь на анализе финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также на фактах и обстоятельствах, действительных на дату, Руководство банка пришло к выводу, что данный новый стандарт не окажет значительного влияния на финансовую отчетность.

Банк продолжает совершенствовать и анализировать аспекты процесса внедрения и находится в процессе завершения количественной оценки воздействия на обесценение в соответствии с МСФО 9. Руководство Банка считает, что принятие МСФО 9 не окажет существенного влияния на капитал и операции Банка.

**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.

**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.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).**

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4, который давал компаниям возможность вести учет договоров страхования на основе существующей практики. Вследствие этого инвесторам было трудно сравнивать финансовые показатели аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 представляет собой единый стандарт, основанный на учете всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, которые имеет страховщик. По данному стандарту необходимы признание и оценка групп договоров страхования по следующим параметрам: (i) скорректированная на риск текущая стоимость будущих потоков денежных средств (денежные потоки от реализации), которая включает в себя всю доступную информацию о реализации денежных потоков тем образом, который соответствует доступной рыночной информации; плюс (если значение является обязательством) или минус (если значения является активом), (ii) сумма, представляющая доходы с ценных бумаг в Банке контрактов (контрактная маржа).

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Страховщики будут признавать прибыль от группы договоров страхования в течение периода, когда они предоставляют страховое покрытие, и поскольку они освобождаются от риска. Если группа контрактов является или становится убыточной, организация немедленно признает убыток. В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на свою финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущен 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Данное разъяснение касается определения даты совершения сделки при применении стандарта по операциям в иностранной валюте, МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется, когда организация либо выплачивает, либо получает аванс за контракты, выраженные в иностранной валюте. В разъяснении указано, что дата сделки — это дата, когда Организация первоначально признает немонетарный актив или обязательство, возникающее в результате оплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на свою финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 определяет, как учитывать текущий и отложенный налог, но не дает указаний насчет отражения последствий неопределенности. Разъяснение указывает, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12, когда существует неопределенность в отношении методов налогообложения доходов. Организация должна определить, следует ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет отдельно или вместе с одним или несколькими другими неопределенными налоговыми учета, основанными на том, какой подход лучше прогнозирует разрешение неопределенности. Организация должна допускать, что налоговый орган исследует все суммы, которые он имеет право изучить, а также получит право доступа ко всей связанной информации при проведении проверки. Если организация приходит к выводу, что налоговый орган, скорее всего, не примет неопределенный налоговый учет, влияние неопределенности должно быть отражено в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или ставок налогообложения, путем использования либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод, по мнению организации, наиболее точно прогнозирует результат неопределенности. Организация будет отражать влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения и оценки, описанные в разъяснении, в качестве изменения оценочного значения. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которые могут привести к переоценке суждения или оценки, включают, но не ограничиваются следующим: проверки или действия налогового органа, изменения в правилах, установленных налоговым органом, истечение срока действия права налогового органа на проверку или перепроверку налогового учета. Отсутствие согласия или несогласия со стороны налогового органа с налоговым режимом само по себе, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, которая влияет на суждения и оценки, упомянутые в Разъяснении. В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного влияния 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).
- 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 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (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 Банка.

**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>
Денежные средства в кассе	224	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	101 205	99 748
Депозиты «овернайт» в других банках	19 507	16 504
Корреспондентские счета	6 818	1 926
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	102	201
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>127 856</b>	<b>118 379</b>

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов было представлено на основе рейтинга рейтингового агентства Standard & Poor's, где имеются данные, 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 2017 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+	101 307	-	<b>101 307</b>
- с рейтингом BB-	-	26 325	<b>26 325</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные средства</b>	<b>101 307</b>	<b>26 325</b>	<b>127 632</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 2016 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 BB+	99 949	-	<b>99 949</b>
- с рейтингом BB-	-	18 430	<b>18 430</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные средства</b>	<b>99 949</b>	<b>18 430</b>	<b>118 379</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 2017	31 декабря 2016
Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения более одного дня и менее трех месяцев	40 034	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного дня и менее трех месяцев	250 537	230 547
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>290 571</b>	<b>230 547</b>

В 2017 и 2016 годах Банк размещал необеспеченные краткосрочные депозиты (со сроком погашения менее 3 месяцев) по рыночным ставкам. Депозиты были размещены в банках с рейтингом BB или выше, присвоенным агентством Standard and Poor's (в случае наличия 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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BB+	190 316	210 521
- с рейтингом BB	100 255	20 026
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>290 571</b>	<b>230 547</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у банка были средства на счетах в 5 банках (2016: 4 банка). По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма депозитов, размещенных у каждого контрагента, не превышала 100 000 тыс. руб. (2016: RR 100 000 тыс. руб.).

## 8 Средства в других банках (продолжение)

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 2017 и 2016 годов Банк приобретал портфель потребительских кредитов в рамках договоров уступки прав требования с Кредит Европа Банком.

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 Кредит Европа Банка в 2017 и 2016 годах были:

- продукт из списка продуктов, представленного выше, не имеющий текущей просрочки
- клиентом была совершена по крайней мере одна выплата по задолженности

В течение 2017 года Банк расширил ассортимент предоставляемых финансовых услуг и продуктов. Следующие новые продукты предоставляются клиентам от имени банка:

- Кредитная карта Ашан с овердрафтом (CC)
- Мгновенный кредит Oney (IL Oney) – займы с характеристиками, близкими к характеристикам мгновенных займов (IL), но выпущенные от имени Банка

Управление приобретенным портфелем необеспеченных кредитов и займов, выданных физическим лицам, включает в себя:

- анализ поведения портфеля на ежемесячной основе;
- комплексный анализ портфеля на ежемесячной основе
- ежемесячная управленческая отчетность по основным показателям, таким как, ставки резервов под обесценение, доля просроченных кредитов в портфеле, анализ матриц миграции, величина резервов под обесценение предоставляется Председателю Правления / Финансовому Директору;
- функции взыскания проблемной задолженности выполняются Кредит Европа Банком 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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, включая:		
- MPL	1 544 715	1 831 758
- ECL	18 968	134 781
- IL	643 164	365 173
- Реструктурированные	81 600	59 163
- IL Oney	5	-
- CC	1 161	-
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(189 052)	(265 175)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 100 561</b>	<b>2 125 700</b>

Банк использовал внутреннюю методологию создания резерва по портфелю, разработанную в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

В 2017 году в рамках договоров уступки прав требования Банк приобрел у Кредит Европа Банка необеспеченные кредиты физическим лицам, которые были первоначально выпущены в 2012-2017 годах, когда ключевая ставка ЦБ РФ значительно отличалась от эффективной ключевой ставки ЦБ РФ в 2017 году. Вследствие данной ситуации в 2017 году тарифные процентные ставки по многоцелевым кредитам были уменьшены банком-цедентом. Банк рассмотрел процентные ставки по кредитам, купленным в 2017 году, которые были выше новых тарифных ставок, как нерыночные и признал прибыль от первоначального признания таких кредитов в размере 13 596 тысяч рублей (В 2016 году Банк признал убытки за вычетом доходов: 13 003 тысячи рублей) по строке «Убытки/доходы от первоначального признания кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже/выше рыночных» Отчета о прибыли и 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 2017 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 основного долга необеспеченных кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	MPL	EPL	IL	Реструктури- рованные	IL Oney	CC	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
Кредиты физическим лицам без истории задержек платежей	849 893	3	440 017	6	5	1 135	<b>1 291 059</b>
Кредиты физическим лицам с историей задержек платежей	546 992	485	167 864	42 613	-	-	<b>757 954</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>1 396 885</b>	<b>488</b>	<b>607 881</b>	<b>42 619</b>	<b>5</b>	<b>1 135</b>	<b>2 049 013</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
с задержкой платежа менее 30 дней	21 465	-	12 595	5 657	-	26	<b>39 743</b>
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	13 327	16	6 432	4 299	-	-	<b>24 074</b>
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 661	58	4 155	2 908	-	-	<b>19 782</b>
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	30 611	1 016	6 742	7 674	-	-	<b>46 043</b>
с задержкой платежа более 360 дней	69 766	17 390	5 359	18 443	-	-	<b>110 958</b>
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>147 830</b>	<b>18 480</b>	<b>35 283</b>	<b>38 981</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>240 600</b>
За вычетом резервов под обесценение	(115 833)	(17 899)	(20 271)	(35 049)	-	-	(189 052)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 428 882</b>	<b>1 069</b>	<b>622 893</b>	<b>46 551</b>	<b>5</b>	<b>1 161</b>	<b>2 100 561</b>

\* В течение 2017 были реструктурированы потребительские кредиты на сумму (до резерва под обесценение) 77 204 тысячи рублей (2016: 59 163 тысячи рублей). На дату реструктуризации кредиты имели просрочку 36-828 дней (2016: 60-744 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. Подобные кредиты были выделены в отдельную категорию в таблице выше. Резерв под обесценение реструктурированных кредитов был рассчитан с учетом статуса просрочки по кредиту перед реструктуризацией и статистике неплатежей по кредитам после реструктуризации.

В течение 2017 года потребительские кредиты, которые были реструктурированы на сумму (до резерва под обесценение) 16 144 тысяч рублей (2016: 13 597 тысяч рублей), были проданы физическим лицам по договору уступки прав требования. На момент продажи резервы под обесценение составляли 14 172 тыс. рублей (2016 год: 10 010 тыс. рублей). Убыток от продажи составил 9 257 млн. рублей (2016: 8 037 тыс. рублей).

Дополнительно, в декабре 2017 года, было заключено цессионное соглашение с коллекторским агентством РАО РКВ. Согласно соглашению от 20 декабря 2017 года, Банк продал кредиты, просрочка по которым составляла более 365 дней. Итоговая сумма задолженности по проданным кредитам (до резерва под обесценения) составила 132 080 тысяч рублей (2016: 0 тысяч рублей). На момент продажи резерв составил 128 161 (2016: 0) тысяч рублей. Убыток от продажи составил 129 428 тысяч рублей (2016: 0 тысяч рублей).

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества основного долга необеспеченных кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	ML	EL	IL	Реструктури- рованные	Итого
<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>

\* В течение 2016 были реструктурированы потребительские кредиты на сумму (до резерва под обесценение) 59 163 тысячи рублей (2015: 18 995 тысячи рублей). На дату реструктуризации кредиты имели просрочку 60-744 дней (2015: 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 таблице ниже представлено изменение резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 и 2016 годов:

<i>В тысячах российских рублей</i>	MPL	ECL	IL	Реструктури- рованные	Итого
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015</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	32 307	(1 635)	7 798	25 178	<b>64 044</b>
Продажи кредитов в течение периода	(3 401)	(1 621)	(538)	-	<b>(5 560)</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016</b>	<b>115 895</b>	<b>79 858</b>	<b>33 663</b>	<b>35 759</b>	<b>265 175</b>
Резерв под обесценение в течение периода	48 771	(243)	15 985	1 697	66 210
Продажи кредитов в течение периода	(48 833)	(61 716)	(29 377)	(2 407)	(142 333)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017</b>	<b>115 833</b>	<b>17 899</b>	<b>20 267</b>	<b>35 048</b>	<b>189 052</b>

Анализ географической концентрации, ликвидности и процентных ставок по кредитам и авансам для клиентов 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>	<i>Прим.</i>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014</b>		<b>951</b>	<b>951</b>
Поступления		220	<b>220</b>
Выбытия		-	-
Амортизационные отчисления	18	(276)	<b>(276)</b>
Стоимость на 31 декабря 2015		1 456	1 456
Накопленная амортизация		(561)	<b>(561)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015</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		2 529	<b>2 529</b>
Накопленная амортизация		(988)	<b>(988)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016</b>		<b>1 541</b>	<b>1 541</b>
Поступления		5 793	<b>5 793</b>
Амортизационные отчисления	18	(1 139)	<b>(1 139)</b>
Стоимость на 31 декабря 2017		8 322	<b>8 322</b>
Накопленная амортизация		(2 127)	<b>(2 127)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017</b>		<b>6 195</b>	<b>6 195</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**

<i>В тысячах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	<b>Лицензии на компьютерное программное обеспечение</b>	<b>Авторские права на аудиовизуальные произведения</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014</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		2 464	-	<b>2 464</b>
Накопленная амортизация		(1 233)	-	<b>(1 233)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015</b>		<b>1 231</b>	-	<b>1 231</b>

## 11 Нематериальные активы (продолжение)

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Авторские права на аудиовизу- альные произведения	Итого
Поступления		3 528	-	3 528
Амортизационные отчисления	18	(1 401)	-	(1 401)
Стоимость на 31 декабря 2016		5 992	-	5 992
Накопленная амортизация		(2 634)	-	(2 634)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016</b>		<b>3 358</b>	<b>-</b>	<b>3 358</b>
Поступления		7 933	339	8 272
Амортизационные отчисления	18	(4 795)	(44)	(4 839)
Стоимость на 31 декабря 2017		13 925	339	14 264
Накопленная амортизация		(7 429)	(44)	(7 473)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017</b>		<b>6 496</b>	<b>295</b>	<b>6 791</b>

## 12 Прочие активы

Прочие активы представлены в таблице ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Предоплата за IT услуги и программы	5 350	440
Предоплата карт VISA	1 881	-
Начисленные доходы от сдачи имущества в аренду	748	-
Предоплата аренду автомобилей	510	321
Предоплата за страхование жизни работников	360	154
Образование	263	319
Предоплата за базу юридических данных	248	172
Предоплата за деловые поездки	110	-
Подписки	33	39
Предоплата за рекламу	5	189
Дебиторская задолженность Фонда социального страхования	-	392
Прочие предоплаты	1 231	399
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 739</b>	<b>2 425</b>

Суммы, включенные в состав прочих активов, относятся к нефинансовым 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 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Среднесрочные кредиты других банков	2 006 289	2 006 287
<b>Итого средства других банков</b>	<b>2 006 289</b>	<b>2 006 287</b>

Суммы, включенные в средства других банков, представляют собой заемные средства, по договорам займа с ONEY BANK JSC со сроком погашения от 0,99 до 3,10 лет. Средневзвешенная себестоимость привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 9,57% (базовая процентная ставка: АСТ/365)

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% (шестьдесятю целых процентов) от общего числа прав голоса Заемщика или выпущенного обыкновенного акционерного капитала. Банком не были нарушены особые условия в 2016 и 2017 годах и по состоянию на 31 декабря 2017 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 и условия депозитов**

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Прочие организации</b>		
- Средства на текущих/расчетных счетах	50	10
- Срочные депозиты	3 502	15 038
<b>Физические лица</b>		
- Средства на текущих/расчетных счетах	153	-
<b>Итого средства клиентов и депозиты</b>	<b>3 705</b>	<b>15 048</b>

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

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Финансовый сектор	3 552	96%	15 048	100%
Физические лица	153	4%	-	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 705</b>	<b>100%</b>	<b>15 048</b>	<b>100%</b>

На 31 декабря 2017 года у Банка клиентами банка являлись 117 физических лиц и 1 юридическое лицо (2016: 1 юридическое лицо).

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 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы на аудит	1 180	3 540
Начисленные расходы на обслуживание кредитов	142	-
Начисленные ИТ-расходы	2 669	1 937
Начисленные консультационные услуги	354	1 553
Прочие	946	596
<b>Нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленные бонусы	12 207	9 843
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	2 376	1 192
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>19 874</b>	<b>18 661</b>

Прочие обязательства отражают финансовые обязательства на сумму 5 291 тысяч рублей (2016: 7 626 тысяч рублей) и нефинансовые обязательства на сумму 14 583 тысяч рублей (2016: 11 035 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 Кредит Европа Банку услуг аутсорсинга обслуживания кредитов (включающих в себя ИТ, функции взыскания проблемной задолженности, бэк-офис поддержка 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 345,00 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 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 отдельной строке в его капитале.

В течение периода с 13 июня 2016 года по 20 февраля 2017 года Банк работал на основании 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 13 июня 2016 года. С целью увеличения прибыльности путем расширения спектра финансовых услуг и продуктов для физических лиц 20 февраля 2017 года Банк получил расширенную банковскую лицензию, предоставляющую право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

В 2016 и 2017 годах дополнительных взносов Участников Банка не было.

**17 Процентные доходы и расходы**

<i>В тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	542 259	505 310
Средства в других банках	18 520	21 594
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>560 779</b>	<b>526 904</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(200 335)	(179 248)
Депозиты клиентов	(1 142)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(201 477)</b>	<b>(179 248)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>359 302</b>	<b>347 656</b>

Процентный доход включает в себя 16 627 тысяч рублей (2016: 20 156 тысяч рублей) процентного дохода по обесцененным потребительским кредитам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**18 Административные расходы**

<i>В тысячах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2017</b>		<b>31 декабря 2016</b>	
		<b>Сумма</b>	<b>Доля</b>	<b>Сумма</b>	<b>Доля</b>
Расходы на содержание персонала		124 706	57.1%	94 232	63.9%
Расходы по операционной аренде основных средств		26 919	12.3%	12 722	8.6%
Налоги кроме налога на прибыль		11 700	5.4%	6 479	4.4%
ИТ-расходы		11 052	5.1%	6 992	4.7%
Расходы на обслуживание кредитов переданное в аутсорсинг	25	11 035	5.1%	7 623	5.2%
Профессиональные услуги		6 011	2.8 %	6 992	4.7%
Амортизация нематериальных активов	11	4 839	2.2%	1 401	0.9%
Деловые поездки		4 091	1.9%	2 101	1.4%
Расходы на приобретение прав требования комиссии за страхование кредита		2 709	1.2%	1 005	0.7%
Связь		1 716	0.8 %	1 400	0.9%
Рекрутмент		1 651	0.8%	-	0%
Обучение		1 324	0.6%	778	0.5%
Амортизация основных средств	10	1 139	0.5%	427	0.3%
Представительские расходы		580	0.3%	-	0%
Другие расходы, связанные с основными средствами		290	0.1%	57	0%
Рекламные и маркетинговые услуги		180	0.1%	20	0%
Прочие административные расходы		8 357	3.8%	5 288	3.6%
<b>Итого административные расходы</b>		<b>218 299</b>	<b>100%</b>	<b>147 517</b>	<b>100%</b>

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом пенсионные отчисления в размере 18 214 тысяч рублей в 2017 году (2016: 10 937 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>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 356)	(25 065)
Отложенное налогообложения	(15 949)	(2 830)
<b>(Расходы)/доходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(17 305)</b>	<b>(27 895)</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>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>88 795</b>	<b>120 519</b>
Теоретическое налоговое возмещение/(начисление) по законодательно установленной ставке (2017: 20%; 2016: 20%)	(17 759)	(24 104)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	(368)	(3 666)
- прочие	822	(125)
<b>Доходы/(расходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(17 305)</b>	<b>(27 895)</b>

**(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.

**19 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%:

	31 декабря 2015	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода или расхода	31 декабря 2016	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода или расхода	31 декабря 2017
<i>В тысячах российских рублей</i>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>					
Кредиты и авансы клиентам	4 588	9 025	13 613	(13 290)	323
Резервы под обесценение кредитного портфеля	7 362	(13 048)	(5 686)	(3 055)	(8 741)
Офисное и компьютерное оборудование	86	(189)	(103)	(114)	(217)
Нематериальные активы	246	(551)	(305)	313	8
Прочие активы	(310)	963	653	(366)	287
Проценты к уплате	-	114	114	(9)	105
Резервы на бонусы и неиспользованные отпуска	1 096	79	1 175	384	1 559
Начисленные расходы	354	777	1 131	188	1 319
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>13 422</b>	<b>(2 830)</b>	<b>10 592</b>	<b>(15 949)</b>	<b>(5 357)</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.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном 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, утверждаемыми 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.

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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:
- установка ограничений по срокам кредитов;
- регулярная и объективная оценка финансового положения заемщика и мониторинг изменений;
- мониторинг качества обслуживания долга (для юридических лиц);
- анализ рисков на основе миграционной матрицы для приобретенного портфеля необеспеченных кредитов физическим лицам;
- регулярные отчеты, подготовленные Дирекцией по рискам;
- ежемесячная оценка качества портфеля;
- 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 / Финансовому Директору;
- передача портфеля с плохим долгом Кредит Европа Банку 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 связан с волатильностью обменного курса иностранных валют. риску по открытым валютным позициям Банком. Банк подвержен валютному риску из-за открытой валютной позиции. Отдел казначейства отвечает за управление валютным риском, регулируя открытую валютную позицию и поддерживая ее в рамках установленных лимитов на ежедневной основе. Банк использует спотовые сделки с иностранной валютой в качестве основного инструмента для хеджирования валютного риска.

**Риск процентной ставки.** В 2017 и 2016 году для финансирования приобретения портфеля необеспеченных кредитов физическим лицам Банк привлек межбанковские кредиты от ONEY BANK SA.

В таблице ниже представлены агрегированные значения финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 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 фиксированную 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 аннуитетным платежам:

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2017

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	26 651	-	-	-	-	26 651
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	493	40 285	27 696	32 731	-	101 205
Средства в других банках	240 484	50 087	-	-	-	290 571
Кредиты и авансы клиентам	184 199	24 008	1 337 155	497 366	57 833	2 100 561
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>451 827</b>	<b>114 380</b>	<b>1 364 851</b>	<b>530 097</b>	<b>57 833</b>	<b>2 518 988</b>
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>(6 289)</b>	<b>(800 000)</b>	<b>(550 000)</b>	<b>(650 000)</b>	<b>-</b>	<b>(2 006 289)</b>
Средства других банков	(3 502)	-	-	-	-	(3 502)
Депозиты клиентов	(203)	-	-	-	-	(203)
Средства клиентов	(4 111)	(1 180)	-	-	-	(5 291)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(14 105)</b>	<b>(801 180)</b>	<b>(550 000)</b>	<b>(650 000)</b>	<b>-</b>	<b>(2 015 285)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017</b>	<b>437 722</b>	<b>(686 801)</b>	<b>814 851</b>	<b>(119 903)</b>	<b>57 833</b>	<b>503 703</b>

31 декабря 2016

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>						
<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	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)
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>50 465</b>	<b>569 700</b>	<b>99 748</b>	<b>445 665</b>

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам существенно для управления Банком. В виду того, что в Банках существуют различные продукты, иногда с непредсказуемым сроком погашения, для банков является не типичным 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.

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.

В %	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Активы</b>		
Депозиты «овернайт» в других банках	7.00%	9.50%
Средства в других банках	6.75%	9.05%
Кредиты и авансы клиентам	21.87%	24.92%
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	9.57%	10.46%
Депозиты клиентов	6.00%	8.35%

**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 (2016: существенное влияние отсутствовало).

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

В тысячах российских рублей	Россия	Франция	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	26 651	-	26 651
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 205	-	101 205
Средства в других банках	290 571	-	290 571
Кредиты и авансы клиентам	2 100 561	-	2 100 561
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 518 988</b>	<b>-</b>	<b>2 518 988</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	-	(2 006 289)	(2 006 289)
Депозиты клиентов	(3 502)	-	(3 502)
Средства клиентов	(203)	-	(203)
Прочие финансовые обязательства	(5 291)	-	(5 291)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(8 996)</b>	<b>(2 006 289)</b>	<b>(2 015 285)</b>

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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>-</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>

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

В 2017 году Банком была инвестирована сумма 2 492 911 тысяч рублей (2016: 3 251 941 тысяч рублей) в портфель необеспеченных потребительских кредитов по договору ступки прав требования с Кредит Европа Банком. 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 2017 года, данный коэффициент составил 6 661% (2016: 68%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 4 399,6% (2016: 2 066,9%).
- 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 2017 г. данный коэффициент составил 51,6% (2016: 52,9%).

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 условий.

В таблице ниже представлены недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	(834 179)	(451 639)	(896 870)	<b>(2 182 688)</b>
Депозиты клиентов	(3 502)	-	-	-	<b>(3 502)</b>
Средства клиентов	(203)	-	-	-	<b>(203)</b>
Прочие финансовые обязательства	(4 111)	(1 180)	-	-	<b>(5 291)</b>
<b>Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам</b>	<b>(7 816)</b>	<b>(835 359)</b>	<b>(451 639)</b>	<b>(896 870)</b>	<b>(2 191 684)</b>

В таблице ниже представлены недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
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>

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 ожидаемый срок поступления денежных средств.

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ финансовых инструментов по срокам до погашения на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения /просро- ченные активы	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	26 651	-	-	-	-	26 651
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	493	40 285	27 696	32 731	-	101 205
Средства в других банках	240 484	50 087	-	-	-	290 571
Кредиты и авансы клиентам	184 199	24 008	1 337 155	497 366	57 833	2 100 561
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>451 827</b>	<b>114 380</b>	<b>1 364 851</b>	<b>530 097</b>	<b>57 833</b>	<b>2 518 988</b>
<b>Финансовые обязательства</b>	(6 289)	(800 000)	(550 000)	(650 000)	-	2 006 289
Средства других банков	(3 502)	-	-	-	-	(3 502)
Средства клиентов	(203)	-	-	-	-	(203)
Прочие финансовые обязательства	(4 111)	(1 180)	-	-	-	(5 291)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(14 105)</b>	<b>(801 180)</b>	<b>(550 000)</b>	<b>(650 000)</b>	<b>-</b>	<b>(2 015 285)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>437 722</b>	<b>(686 800)</b>	<b>814 851</b>	<b>(119 903)</b>	<b>57 833</b>	<b>503 703</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности по финансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2017</b>	<b>437 722</b>	<b>(249 078)</b>	<b>565 773</b>	<b>445 870</b>	<b>503 702</b>	



**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 /просро- ченные 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)
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 по финансовым активам и обязательствам</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 по финансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016</b>	<b>387 976</b>	<b>429 041</b>	<b>559 745</b>	<b>372 079</b>	<b>445 665</b>	

**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 2017 и 2016 годов.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2017 г., в соответствии с РСБУ составляла 472 039 тысяч рублей (на 31 декабря 2016: 425 145 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 2017 года никаких судебных претензий к Банку предъявлено не было.

**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 поведении 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.

**20 Условные обязательства (продолжение)**

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 потребуется 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 отразиться в негативных последствиях для Банка, включая увеличение стоимости финансирования и объявление дефолта. Руководство Банка считает, что Банк не нарушал особых условий на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016.

**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 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
До 1 года	8 997	4 893
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>8 997</b>	<b>4 893</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 котируемым 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.

**23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****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:

	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансовая стоимость	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>В тысячах российских рублей</i>								
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизационной стоимости</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	26 651	-	26 651	-	18 631	-	18 631
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	101 205	-	101 205	-	99 748	-	99 748
Средства в других банках	-	290 571	-	290 571	-	230 547	-	230 547
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 100 561	2 100 561	-	-	2 125 700	2 125 700
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>418 427</b>	<b>2 100 561</b>	<b>2 518 988</b>	<b>-</b>	<b>348 926</b>	<b>2 125 700</b>	<b>2 474 626</b>

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

	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансовая стоимость	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>В тысячах российских рублей</i>								
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизационной стоимости</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 006 289	-	2 006 289	-	2 006 287	-	2 006 287
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	3 502	-	3 502	-	15 038	-	15 038
Средства в других банках	-	203	-	203	-	10	-	10
Кредиты и авансы клиентам	-	-	5 291	5 291	-	-	7 626	7 626
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>2 009 994</b>	<b>5 291</b>	<b>2 015 285</b>	<b>-</b>	<b>2 021 335</b>	<b>7 626</b>	<b>2 028 961</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 финансовые активы, оцениваемые 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 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Конечная материнская организация (GEFIRUS S.A.S)	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	25 718	-	<b>25 718</b>
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	2 006 289	-	-	<b>2 006 289</b>
Депозиты клиентов	-	3 502	-	-	<b>3 502</b>
Средства клиентов	-	50	-	-	<b>50</b>
Прочие активы	-	715	511	89	<b>1 315</b>
Прочие обязательства	-	353	2 070	6 463	<b>8 886</b>
Денежный вклад участников	30 000	-	-	-	<b>30 000</b>

Прочие обязательства в сумме 8 886 тысяч рублей (2016: 10 316 тысяч рублей) включают в себя: премии выплачиваемые ключевому управленческому персоналу в сумме 4 274 тысяч рублей (2016: 5 308 тысяч рублей), резерв на неиспользованные отпуска в сумме 2 189 тысяч рублей (2016: 3 035 тысяч рублей), обязательства перед Кредит Европа банком по оплате ИТ-услуг в сумме 2 070 тысяч рублей (2016: 1 610 тысяч рублей) и 353 тысячи рублей (2016: 363 тысяч рублей) обязательства перед группой Ашан по оплате тренингов.

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>				
Процентные доходы	-	2 723	-	2 723
Процентные расходы	(201 477)	-	-	(201 477)
Комиссионные расходы	-	(8)	-	(8)
Расходы на содержание персонала	-	-	62 892	62 892
Расходы на аутсорсинг	-	(12 347)	-	(12 347)
Расходы на операционную аренду офисного и компьютерного оборудования	1 100	(27 337)	-	(26 237)
ИТ-расходы	-	(2 799)	-	(2 799)
Административные расходы	(1 253)	(7 106)	-	(8 359)
<b>Чистый результат</b>	<b>(201 630)</b>	<b>(46 874)</b>	<b>62 892</b>	<b>(185 612)</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	8 353 550	-	8 353 550
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	8 353 550	-	8 353 550

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

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

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

Прочие обязательства на сумму 10 316 тысяч рублей (2015: 5 979 тысяч рублей) включают в себя: бонусы, выплачиваемые ключевому управленческому персоналу на сумму 5 308 тысяч рублей (2015: 3 502 тысячи рублей), резерв по неиспользованным отпускам на сумму 3 305 тысячи рублей (2015: 2 091 тысячи рублей), обязательства перед Кредит Европа Банком за ИТ-услуги на сумму 1 610 тысячи рублей (2015: 499 тысяч рублей) и обязательства перед Группой Ашан на 363 тысячи рублей (2015: 338 тысяч рублей).

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

	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>				
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 офисного и компьютерного оборудования	289	(10 850)	-	<b>(10 561)</b>
ИТ-расходы	-	(1 545)	-	<b>(1 545)</b>
Административные 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:

	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>				
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>

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

	2017		2016	
	Расходы	Начисленные обязательства	Расходы	Начисленные обязательства
<i>В тысячах российских рублей</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</i>				
- Расходы на оплату труда и соц. взносы	47 918	-	37 801	-
- Бонусы	6 793	4 274	7 965	5 308
- Начисление расходов по неиспользованным отпускам	-	2 189	5 110	3 035
- Прочие вознаграждения и компенсации	8 181	-	8 847	-
<b>Итого</b>	<b>62 892</b>	<b>6 463</b>	<b>59 723</b>	<b>8 343</b>

**26 Сверка чистого долга**

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансирование.

<i>В тысячах российских рублей</i>	Обязательства по финансовой деятельности			Итого
	Краткосрочные банковские займы	Среднесрочные банковские займы	Выплаченный процент	
<b>Чистый долг на 1 января 2016</b>	<b>150 000</b>	<b>850 000</b>	<b>13 763</b>	<b>1 013 763</b>
Движение денежных средств	100 000	900 000	(186 174)	813 826
Другие неденежные потоки	-	-	178 698	178 698
<b>Чистый долг на 31 декабря 2016</b>	<b>250 000</b>	<b>1 750 000</b>	<b>6 287</b>	<b>2 006 287</b>
Движение денежных средств	-	-	(200 332)	(200 332)
Другие неденежные потоки	-	-	200 334	200 334
<b>Чистый долг на 31 декабря 2017</b>	<b>250 000</b>	<b>1 750 000</b>	<b>6 289</b>	<b>2 006 289</b>

**27 События после окончания отчетного периода**

23 февраля 2018 года Standard&Poor's поднял кредитный рейтинг Российской Федерации с BB+ до BBV-.