

# **АО МС Банк Рус**

**Финансовая отчетность и  
заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

# АО МС БАНК РУС

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9-60
1. Основная деятельность	9
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	20
5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	22
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Кредиты и авансы клиентам	30
8. Основные средства и нематериальные активы	34
9. Прочие активы	35
10. Средства клиентов	35
11. Прочие обязательства и резервы	36
12. Субординированные кредиты	36
13. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
14. Процентные доходы и расходы	37
15. Комиссионные доходы и расходы	38
16. Операционные расходы	38
17. Налог на прибыль	39
18. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	40
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
20. Управление капиталом	42
21. Политика управления рисками	43
22. Операции со связанными сторонами	59
23. События после отчетной даты	60

## АО МС БАНК РУС

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО МС Банк Рус (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее - «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, планируется быть утвержденной Правлением 25 апреля 2016 года.

**От имени Правления Банка**

  
Савайи Норихиро  
вио Председателя Правления

25 апреля 2016 года  
Москва, Российская Федерация



  
Корюш Н.И.  
Финансовый директор

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Совету директоров и акционеру Акционерного общества МС Банк Рус

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества МС Банк Рус (далее – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.ru/about](http://www.deloitte.ru/about).

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*Deloitte & Touche*

25 апреля 2016 года  
Москва, Российская Федерация

  
Неклюдов Сергей Вячеславович партнер  
Квалификационный аттестат аудитора № 01-000196 от 28 ноября 2011 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Акционерное общество МС Банк Рус

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482  
Выдано регистрационным учреждением Московская регистрационная палата 30 октября 1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739094250

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 007772881  
Выдано 21.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва

Место нахождения: 117485, г. Москва, ул. Обручева, дом 30/1, строение 2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77  
№ 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

# АО МС БАНК РУС

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	720 023	3 253 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10 426	14 690
Кредиты и авансы клиентам	7	4 652 860	1 753 475
Отложенный налоговый актив	17	125 519	76 747
Основные средства и нематериальные активы	8	286 177	280 990
Прочие активы	9	124 592	27 584
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>5 919 597</b>	<b>5 406 753</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	10	3 728 800	2 987 241
Прочие обязательства и резервы	11	112 285	113 542
Субординированные кредиты	12	40 000	40 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3 881 085</b>	<b>3 140 783</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:</b>			
<b>Капитал, относящийся к акционерам Банка:</b>			
Уставный капитал	13	2 188 527	2 188 527
Эмиссионный доход	13	1 097 750	1 097 750
Накопленный дефицит		(1 247 765)	(1 020 307)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>2 038 512</b>	<b>2 265 970</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>5 919 597</b>	<b>5 406 753</b>

От имени Правления Банка

Саваии Норихиро  
врио Председателя Правления

25 апреля 2016 года  
Москва, Российская Федерация



Савицкий Н.И.  
Финансовый директор

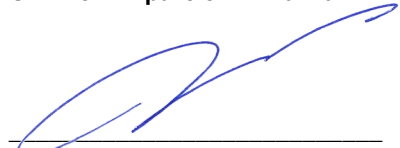
Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО МС БАНК РУС

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)


	Примечания	2015	2014
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	14	591 837	209 121
Процентные расходы	14	(231 323)	(30 361)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>360 514</b>	<b>178 760</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	7	(55 551)	(73 023)
<b>Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение</b>		<b>304 963</b>	<b>105 737</b>
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		16 391	22 962
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 367	17 406
Комиссионный доход	15	138 294	149 252
Комиссионный расход	15	(80 106)	(56 440)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам	9	(4 584)	(1)
Прочий операционный доход		4 875	1 372
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>77 237</b>	<b>134 551</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>382 200</b>	<b>240 288</b>
Операционные расходы	16	(658 430)	(621 764)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(276 230)</b>	<b>(381 476)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	17	48 772	64 372
<b>ЧИСТЫЙ УБЫТОК</b>		<b>(227 458)</b>	<b>(317 104)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК</b>		<b>(227 458)</b>	<b>(317 104)</b>

От имени Правления Банка

  
Саваяи Норихиро  
врио Председателя Правления

25 апреля 2016 года  
Москва, Российская Федерация



  
Сазурюш Н.И.  
Финансовый директор

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

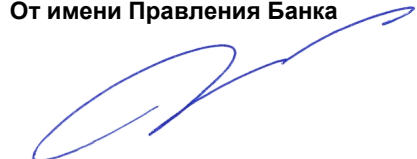


# АО МС БАНК РУС

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)


	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Всего капитал
Остаток на 1 января 2014 года		2 188 527	1 097 750	(703 203)	2 583 074
Совокупный убыток		-	-	(317 104)	(317 104)
Остаток на 31 декабря 2014 года	13	2 188 527	1 097 750	(1 020 307)	2 265 970
Совокупный убыток		-	-	(227 458)	(227 458)
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 188 527	1 097 750	(1 247 765)	2 038 512

От имени Правления Банка

  
Саваяи Норихиро  
вио Председателя Правления

25 апреля 2016 года  
Москва, Российская Федерация



  
Г. И. Гош  
Финансовый директор

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО МС БАНК РУС**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2015	2014
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		591 269	207 115
Проценты уплаченные		(201 696)	(26 068)
Комиссионный доход полученный		138 294	149 252
Комиссионный расход уплаченный		(52 234)	(24 879)
Доходы по операциям с иностранной валютой		16 391	22 962
Уплаченные операционные расходы		(602 512)	(511 526)
Расходы по налогу на прибыль		-	-
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>(110 488)</b>	<b>(183 144)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		4 264	(9 758)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		(2 964 702)	(1 741 652)
Чистое снижение по прочим активам		(86 760)	(8 525)
Чистый прирост по средствам клиентов		711 932	1 671 722
Чистое снижение по прочим обязательствам		(39 165)	(21 001)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(2 484 919)</b>	<b>(292 358)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(54 473)	(152 900)
Выручка от реализации основных средств		3 781	292
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(50 692)</b>	<b>(152 608)</b>
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 367	17 406
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 533 244)</b>	<b>(427 559)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	6	<b>3 253 267</b>	<b>3 680 826</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	6	<b>720 023</b>	<b>3 253 267</b>

От имени Правления Банка

Саваяи Норихиро  
Генеральный Председатель Правления

25 апреля 2016 года  
Москва, Российская Федерация



Гаврюков И.И.  
Финансовый директор

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Стопроцентным акционером Банка является Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», местонахождение по адресу Нидерланды, Амстердам, 1082 МД, Клод Дэбюссилян 28, Виноли, 12-й эт.

На 31 декабря 2015 года владельцами компании «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» являлись «Мицубиси Корпорейшн» и «Синоко лимитед» в долевом отношении 85% и 15% соответственно. На 31 декабря 2014 года единственными владельцами компании «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» были «Мицубиси Корпорейшн» и «Синоко лимитед» в долевом отношении 85% и 15% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 конечными собственниками Банка являются – 15 % Петрова Э. А. и 85 % Мицубиси Корпорейшн, по состоянию на 31 декабря 2014 г. конечными собственниками являлись – 15 % Петров А.С. и 85 % у Мицубиси Корпорейшн.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2789.

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (№2789 от 14 ноября 2014 г.);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 14 ноября 2014 г.).

С 8 июня 2011 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации за номером 991.

**Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:**

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, предоставление автокредитов и других потребительских ссуд, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, проведение операций с иностранной валютой.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, переводы без открытия счетов по поручению физических лиц.

Кредитование на покупку автомобилей является стратегическим направлением деятельности Банка. Банк планирует наращивать портфель таких кредитов за счет предоставления конкурентоспособных условий кредитования для покупателей, развития продуктовой линейки и улучшения качества обслуживания клиентов.

Основными клиентами Банка являлись физические лица, предприятия и организации, относящиеся к автомобильному бизнесу, корпоративные клиенты, являющиеся компаниями крупных автомобильных холдингов. Доля привлеченных обязательств от связанных сторон составила 96% на конец 2015 года (78% на конец 2014 года) (Примечание 22).

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва. Головной офис Банка на отчетную дату располагался по адресу: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Заявление о соответствии.** Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

**Справедливая стоимость** отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

**2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

**Выданные займы и дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

**Обесценение финансовых активов**

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- Любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе; у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком.
- Заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства.
- Имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента.
- Стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.
- Кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы.
- Активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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.

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 по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности 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.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые 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 в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

**Списание предоставленных займов и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о финансовых результатах и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

**Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на него прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

**Финансовые обязательства и долевыми инструментами**

Классификация в качестве обязательства или капитала. Финансовые обязательства и долевыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Финансовые обязательства, включая депозиты банков и средства клиентов, и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

**Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.



**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а также краткосрочные межбанковские размещения, на срок до 30 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

<b>Группа основных средств</b>	<b><u>Срок полезного использования, лет</u></b>
Транспорт и прочее оборудование	3
Офисное и компьютерное оборудование	4

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

**Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 4%-10% в год.

**Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Резервы предстоящих расходов**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

#### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или банка финансовых активов/банка финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### **Признание доходов по услугам и комиссий**

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде.

В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

**Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Руб./долл. США	72.8827	56.2584
Руб./ евро	79.6972	68.3427

#### **4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

В процессе применения учетной политики, Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

##### ***Существенные допущения, использованные при применении учетной политики***

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

##### **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками Банку, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данном банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по банку ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Определение срока полезного использования нематериальных активов**

Руководство Банка использует суждение при оценке того, является ли срок полезного использования нематериального актива конечным или неопределенным и, в случае если срок конечный, продолжительность этого срока. Нематериальный актив рассматривается как имеющий неопределенный срок полезного использования, если анализ всех уместных факторов указывает на отсутствие предсказуемых ограничений периода, на протяжении которого, как ожидается, этот актив будет создавать для Банка чистый приток денежных средств.

Нематериальный актив с конечным сроком полезного использования амортизируется, а нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования не подлежит амортизации.

Ввиду быстрых изменений, происходящих в области технологий, компьютерное программное обеспечение и многие другие нематериальные активы подвержены технологическому устареванию. Таким образом, вероятно, что их срок полезного использования будет коротким. Неясность оправдывает осмотрительность при расчете срока полезного использования нематериального актива, но не оправдывает выбор нереалистично короткого срока.

На срок полезного использования нематериального актива могут влиять как экономические, так и правовые факторы. Экономические факторы определяют период, на протяжении которого предприятие будет получать будущие экономические выгоды. Правовые факторы могут ограничивать период, в течение которого предприятие контролирует доступ к этим выгодам. Срок полезного использования представляет собой более короткий из периодов, определяемых указанными факторами.

Нематериальные активы Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют конечный срок полезного использования, который по оценкам руководства составляет от 10 до 25 лет.

**Возможность возмещения отложенных налоговых активов**

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 125 519 тыс. руб. и 76 747 тыс. руб. соответственно.

Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Отложенный актив, отраженный в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущей налогооблагаемой прибыли. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к использованию в будущем, основано на ожиданиях руководства Банка, зафиксированных в утвержденном плане Банка на 2016-2021 годы. Согласно данному плану, Банк выйдет на точку безубыточности в 2017 году при условии, что не произойдет существенного снижения плана продаж Дистрибьютера по сравнению с объемом продаж, заявленным Дистрибьютером на момент составления финансовой отчетности. За период 2016 – 2021 гг. Банк планирует получить не менее 626 000 тыс руб налогооблагаемой прибыли, что позволит в полной мере реализовать признанный отложенный налоговый актив в сумме 125 519 тыс.руб. к 2021 году при запланированных темпах роста продаж и цен на автомобили.

**5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**5.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.;

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».** Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Банк отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет программ с установленными выплатами.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования не существенно. Эти поправки вступают в силу немедленно.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

**5.2 Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»,<sup>2</sup>
- МСФО (IFRS) 14 «*Счета отложенных тарифных разниц*»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «*Учет приобретения доли участия в совместных операциях*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «*Инициатива в сфере раскрытия информации*»<sup>1</sup>.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» 1 января 2017 года;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащей отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».** МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».** Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».** Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- (а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- (б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры».** Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодовые культуры и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16, вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не ведет сельскохозяйственной деятельности.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».** Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

5. **ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации».** Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».** Поправки разъясняют, что нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц. Поправки должны применяться ретроспективно, начиная с 1 января 2017 года, допускается досрочное применение.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

**6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Наличные денежные средства	120 607	139 740
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	377 820	305 909
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках резидентах	<u>221 596</u>	<u>2 807 618</u>
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>720 023</u></b>	<b><u>3 253 267</u></b>

На конец 2015 года в банках резидентах отсутствуют депозиты, превышающие 10% капитала (на конец 2014 года – 5 депозитов на сумму 2 800 000 тыс. рублей).

# АО МС БАНК РУС

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам</b>		
Кредиты юридическим лицам	62 874	63 541
<b>Итого кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>62 874</b>	<b>63 541</b>
<b>Кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам</b>		
Кредиты физическим лицам – автокредиты	4 726 766	1 771 163
<b>Итого кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам</b>	<b>4 726 766</b>	<b>1 771 163</b>
<b>Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 789 640</b>	<b>1 834 704</b>
Резерв под обесценение	(136 780)	(81 229)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 652 860</b>	<b>1 753 475</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года автокредиты сотрудникам составили 2 578 тыс.рублей, резерв – 40 тыс.рублей (на 31 декабря 2014 года – 1 180 тыс.рублей, резерв – 12 тыс.рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 автокредиты, по которым утерян залог составили 3 585 тыс.рублей, резерв – 53 тыс.рублей (на 31 декабря 2014 года – 1 411 тыс.рублей, резерв – 14 тыс.рублей).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Юридические лица	Автокредиты	Прочее	Итого
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>4 712</b>	-	-	<b>4 712</b>
Начисление/(восстановление) резерва	58 829	17 688	(3 494)	73 023
Восстановление резерва по списанным ранее кредитам	-	-	3 494	3 494
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>63 541</b>	<b>17 688</b>	-	<b>81 229</b>
Начисление/(восстановление) резерва	(667)	56 218	-	55 551
Восстановление резерва по списанным ранее кредитам	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>62 874</b>	<b>73 906</b>	-	<b>136 780</b>



## АО МС БАНК РУС

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	62 874	63 541
Физические лица	4 726 766	1 771 163
<b>Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 789 640</b>	<b>1 834 704</b>
За вычетом резерва под обесценение	(136 780)	(81 229)
<b>Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам</b>	<b>4 652 860</b>	<b>1 753 475</b>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом автомобилей	4 722 461	1 770 320
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	60 960	60 960
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом недвижимости	-	-
Необеспеченные ссуды	6 219	3 424
<b>Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 789 640</b>	<b>1 834 704</b>
За вычетом резерва под обесценение	(136 780)	(81 229)
<b>Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам</b>	<b>4 652 860</b>	<b>1 753 475</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года. балансовая стоимость ссуды и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом автомобилей	4 722 461	7 899 411	1 770 320	2 539 889
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом недвижимости	-	-	-	-
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	60 960	-	60 960	-
Необеспеченные ссуды	6 219	-	3 424	-
<b>Итого</b>	<b>4 789 640</b>	<b>7 899 411</b>	<b>1 834 704</b>	<b>2 539 889</b>

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

- Стандартные: высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
- Безнадежные: уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>				
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	-	-	-	0,00%
- безнадежные	62 874	(62 874)	-	100,00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>62 874</b>	<b>(62 874)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
Кредиты физическим лицам – автокредиты, оцениваемые на коллективной основе				
- стандартные	4 718 793	(65 933)	4 652 860	1,40%
- безнадежные	7 973	(7 973)	-	100,00%
<b>Всего кредиты физическим лицам – автокредиты, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>4 726 766</b>	<b>(73 906)</b>	<b>4 652 860</b>	<b>1,56%</b>
<b>Всего кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе</b>	<b>4 789 640</b>	<b>(136 780)</b>	<b>4 652 860</b>	<b>2,86%</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав безнадежных кредитов физическим лицам в сумме 7 973 тыс.руб. входят автокредиты с просрочкой свыше 180 дней, а также автокредиты, по которым выявлены мошеннические действия. По состоянию на 31 декабря 2014 года безнадежные кредиты физическим лицам отсутствовали.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>				
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	-	-	-	0,0%
- безнадежные	63 541	(63 541)	-	100,0%
<b>Всего кредиты юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>63 541</b>	<b>(63 541)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
Кредиты физическим лицам – автокредиты				
- стандартные	1 771 163	(17 688)	1 753 475	1,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам – автокредиты, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>1 771 163</b>	<b>(17 688)</b>	<b>1 753 475</b>	<b>1,0%</b>
<b>Всего кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе</b>	<b>1 834 704</b>	<b>(81 229)</b>	<b>1 753 475</b>	<b>4,4%</b>

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	4 672 847	(69 102)	4 603 745	1,48%
с задержкой платежа менее 30 дней	42 283	(625)	41 657	1,48%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	3 181	(47)	3 134	1,48%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 648	(24)	1 623	1,48%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 741	(41)	2 700	1,48%
с задержкой платежа свыше 180 дней	4 067	(4 067)	-	100,00%
	<b>4 726 766</b>	<b>(73 906)</b>	<b>4 652 860</b>	<b>1,56%</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Далее приводится информация о сроках просроченной задолженности кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2014 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	1 767 379	(13 904)	1 753 475	0,79%
с задержкой платежа менее 30 дней	3 784	(3 784)	-	100,00%
с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	-	0,00%
	<b>1 771 163</b>	<b>(17 688)</b>	<b>1 753 475</b>	<b>1,00%</b>

Просрочка по кредитам физическим лицам на конец 2015 составила 34 625 тысячи рублей, резерв – 53% (на конец 2014 – 3 784 тысячи рублей, резерв – 100%).

**8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Нематериальные активы	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Стоимость</b>					
1 января 2014 года	124 258	41 276	2 864	-	168 398
Поступления	118 639	15 988	18 273	-	152 900
Выбытия	-	(292)	-	-	(292)
31 декабря 2014 года	242 897	56 972	21 137	-	321 006
Поступления	53 255	733	486	-	54 473
Выбытия	-	(557)	(3 225)	-	(3 782)
31 декабря 2015 года	296 152	57 148	18 398	-	371 698
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
1 января 2014 года	(518)	(5 924)	(338)	-	(6 780)
Амортизационные отчисления	(15 660)	(12 619)	(5 215)	-	(33 495)
Выбытия	-	259	-	-	259
31 декабря 2014 года	(16 178)	(18 284)	(5 553)	-	(40 016)
Амортизационные отчисления	(27 956)	(13 047)	(6 157)	-	(47 160)
Выбытия	-	419	1 236	-	1 655
31 декабря 2015 года	(44 134)	(30 912)	(10 474)	-	(85 521)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2015 года	252 018	26 235	7 924	-	286 177
На 31 декабря 2014 года	226 719	38 687	15 583	-	280 990

# АО МС БАНК РУС

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы на 31 декабря 2015 года включают в себя покупку лицензий у связанной стороны ООО «МСФР» на сумму 235 689 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года на сумму 205 132 тыс.руб.).

Сумма полностью амортизированного оборудования на 31 декабря 2015 года составила 5 168 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 2 796 тыс. руб.).

### 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	128 888	26 984
Резерв под обесценение	(5 000)	(416)
<i>Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение</i>	123 888	26 568
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы уплаченные	704	1 016
<b>Итого прочие активы</b>	<b>124 592</b>	<b>27 584</b>

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2015	2014
<b>На 1 января</b>	<b>416</b>	<b>415</b>
Формирование резервов	5 000	1
Восстановление резервов	(416)	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>5 000</b>	<b>416</b>

### 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Средства негосударственных юридических лиц</b>		
- Текущие/расчетные счета	425 443	242 255
- Срочные депозиты	3 203 921	2 694 293
<b>Средства физических лиц</b>		
- Текущие/расчетные счета	99 436	50 693
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 728 800</b>	<b>2 987 241</b>

# АО МС БАНК РУС

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года средства клиентов в сумме 3 629 102 тыс. руб. и 2 930 523 тыс. руб. (97% и 98%), соответственно, были получены от 4 клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Финансовый сектор	3 037 573	1 326 133
Торговля и услуги	591 530	1 604 460
Физические лица	99 436	50 693
Прочее	261	5 955
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>3 728 800</b>	<b>2 987 241</b>

### 11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные комиссионные расходы	35 765	40 571
Задолженность перед персоналом по оплате труда	38 395	52 103
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	8 656	8 591
Кредиторская задолженность	852	358
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>83 668</b>	<b>101 623</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Прочее	28 617	11 919
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>28 617</b>	<b>11 919</b>
<b>Итого прочие обязательства и резервы</b>	<b>112 285</b>	<b>113 542</b>

### 12. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

Субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированный кредит, полученный от связанной стороны	РУБ	05.12.2018	6%	6%	40 000	40 000
<b>Итого субординированные кредиты</b>					<b>40 000</b>	<b>40 000</b>

Процентные платежи по субординированному кредиту осуществляются на ежеквартальной основе.

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этому долгу производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

## АО МС БАНК РУС

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года уставной капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинал одной акции (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
<b>1 января 2014 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1</b>	<b>1 395 000</b>	<b>2 188 527</b>
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1</b>	<b>1 395 000</b>	<b>2 188 527</b>
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	-
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1</b>	<b>1 395 000</b>	<b>2 188 527</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

10 октября 2013 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 1 333 000 тыс. рублей. В рамках выпуска размещено 1 333 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей (цена размещения одной акции – 1 750 рублей). 21 ноября 2013 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах данного дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

Размер уставного капитала Банка в рамках дополнительного выпуска акций составил 2 188 527 тыс. руб., а эмиссионный доход между номинальной стоимостью новых выпущенных обыкновенных акций и фактически полученным доходом увеличился на 750 рублей на акцию, или 999 750 тыс. руб., в результате чего эмиссионный доход составил 1 097 750 тыс. руб.

#### 14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам клиентам	514 948	39 687
По средствам в финансовых учреждениях	76 889	169 434
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>591 837</b>	<b>209 121</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Депозиты клиентов	(227 453)	(27 961)
Субординированный кредит	(2 400)	(2 400)
Средства банков и других финансовых учреждений	(1 470)	-
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(231 323)</b>	<b>(30 361)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>360 514</b>	<b>178 760</b>

# АО МС БАНК РУС

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Комиссионный доход</b>		
По расчетным операциям	135 782	146 041
По кассовым операциям	703	2 162
Прочее	1 809	1 049
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>138 294</b>	<b>149 252</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
Комиссионный расход по расчетным операциям	(39 394)	(31 474)
Комиссия за пересчет денежных средств банка	(24 210)	(17 752)
Комиссионный расход по информационным услугам	(8 264)	(5 149)
Инкассация денежных средств	(1 501)	(1 554)
Прочее	(6 737)	(511)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(80 106)</b>	<b>(56 440)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>58 188</b>	<b>92 812</b>

### 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и премии	297 618	264 495
Операционная аренда	81 324	71 875
Налоги, кроме налога на прибыль	60 873	52 558
Страховые взносы	60 382	46 227
Износ и амортизация	47 160	33 495
Расходы на программные продукты	25 640	30 718
Телекоммуникации	22 333	13 566
Консультационные и юридические услуги	18 622	20 023
Страхование	8 603	7 031
Техническое обслуживание основных средств	6 499	10 542
Профессиональные услуги	4 817	16 384
Расходы на рекламу	3 694	2 813
Списание материальных запасов	3 064	15 488
Охрана	1 985	2 030
Прочие расходы	15 816	34 519
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>658 430</b>	<b>621 764</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
<b>Отложенные налоговые активы и обязательства, относящиеся к:</b>		
Кредиты и авансы клиентам	52 356	(7 958)
Прочие активы	(360)	(1 480)
Основные средства и нематериальные активы	2 966	12
Прочие финансовые обязательства	15 186	7 922
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	<u>55 371</u>	<u>78 251</u>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b><u>125 519</u></b>	<b><u>76 747</u></b>

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлен следующим образом:

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b><u>(276 230)</u></b>	<b><u>(381 476)</u></b>
Теоретическое налоговое возмещение по ставке 20%	55 246	76 295
Прочие постоянные разницы	<u>(6 474)</u>	<u>(11 923)</u>
<b>Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b><u>48 772</u></b>	<b><u>64 372</u></b>
Расход по налогу на прибыль	-	-
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанному в текущем году	<u>48 772</u>	<u>64 372</u>
<b>Возмещение/ (расход) по налогу на прибыль</b>	<b><u>48 772</u></b>	<b><u>64 372</u></b>

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>		
На 1 января – отложенные налоговые активы/(обязательства)	76 747	12 375
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>48 772</u>	<u>64 372</u>
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые активы</b>	<b><u>125 519</u></b>	<b><u>76 747</u></b>

## **18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 350 000 тыс.руб. и 0 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, соответственно.

### **Судебные иски**

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

### **Налогообложение**

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

**19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	720 023	720 023	3 253 267	3 253 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 426	10 426	14 690	14 690
Кредиты и авансы клиентам	4 652 860	4 767 747	1 753 475	1 753 475
Прочие финансовые активы	123 888	123 888	26 568	26 568
Средства клиентов	3 728 800	3 809 867	2 987 241	2 987 241
Субординированные кредиты	40 000	34 143	40 000	35 881
Прочие финансовые обязательства	83 668	83 668	101 623	101 623

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	уровень 1	уровень 2	уровень 3	уровень 1	уровень 2	уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	720 023	-	-	3 253 267	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	4 767 747	-	-	1 753 475	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	10 426	-	-	14 690	-
Прочие финансовые активы	-	123 888	-	-	26 568	-
Средства клиентов	-	3 809 867	-	-	2 987 241	-
Субординированные кредиты	-	34 143	-	-	35 881	-
Прочие финансовые обязательства	-	83 668	-	-	101 623	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 1 и уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

**20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, информация о которых представлена в Примечании 12, и собственный капитал акционеров, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и накопленный дефицит, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в составе собственных средств.

Правление Банка раз в полгода проводит оценку структуры капитала Банка. В рамках такой оценки, Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом.

## АО МС БАНК РУС

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Движение капитала первого уровня</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>2 265 970</b>	<b>2 583 074</b>
Уставный капитал	-	-
Накопленный дефицит	(227 458)	(317 104)
Эмиссионный доход	-	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 038 512</b>	<b>2 265 970</b>
	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Состав регулятивного капитала:</b>		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2 188 527	2 188 527
Накопленный дефицит	(1 247 765)	(1 020 307)
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>2 038 512</b>	<b>2 265 970</b>
Субординированные кредиты	20 000	26 667
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>2 058 512</b>	<b>2 292 637</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	39,72%	86,21%
<b>Итого капитал</b>	<b>40,11%</b>	<b>87,22%</b>

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный кредит в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированному кредиту производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

#### 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- географический риск;
- рыночный риск;
- риск процентной ставки;
- валютный риск;
- операционный риск;
- правовой риск.

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы (политики, частные политики, инструкции и регламенты):

- Положение «О порядке управления банковскими рисками и их оценки»;
- Политика управления банковскими рисками;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение «О порядке вынесения профессионального суждения и принятия решения о формировании резерва на возможные потери по ссудам»;
- Положение «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение «Об организации управления операционным риском»;
- Методика оценки операционного риска;
- Методика оценки риска ликвидности;
- Методика оценки процентного риска;
- Методика оценки фондового риска;
- Методика оценки стратегического риска;
- Методика оценки странового риска;
- Методика определения валютного риска;
- Методика оценки правового риска;
- Методика оценки кредитного риска и размера формируемого резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц;
- Методика оценки финансового состояния физических лиц-заемщиков;
- Методика оценки финансового состояния клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;
- Методика оценки финансового положения клиентов-юридических лиц.

Высшими органами управления являются:

- Совет директоров;
- Правление Банка и Председатель Правления;
- Кредитный Комитет Банка.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Кредитного Комитета.

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Дилинга, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами. Кредитный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий-заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

**Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным Комитетом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок

в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**(i) Структура управления кредитным риском**

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка.
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом.
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков.
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России.
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям.
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров банка.
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц.
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического/физического лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с Банком юридических лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка.
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок.
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается.

**(ii) Управление кредитным риском**

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков.
- Определение величины рисков.
- Управление кредитными рисками.
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками. Критериями оценки кредитов являются:
  - финансовое положение заемщика;
  - качество обслуживания долга заемщиком;
  - обеспечение.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеназванных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет:

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и другие критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**(iii) Основные этапы кредитной работы**

Предварительный этап – осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, его юридическое оформление.

Этап сопровождения кредита – осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банка сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап – обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

**(iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов**

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения.

В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога. Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**(v) Резерв под обесценение кредитов**

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

**(vi) Максимальный кредитный риск**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2015 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	599 416	-	599 416	-	599 416
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 426	-	10 426	-	10 426
Кредиты и авансы клиентам	4 652 860	-	4 652 860	4 652 860	-
Прочие финансовые активы	123 888	-	123 888	-	123 888
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	350 000	-	350 000	-	350 000
	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2014 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 113 527	-	3 113 527	-	3 113 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 690	-	14 690	-	14 690
Кредиты и авансы клиентам	1 753 475	-	1 753 475	1 753 475	-
Прочие финансовые активы	26 568	-	26 568	-	26 568

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как *Fitch*, *Standard & Poors*, и *Moody's*. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В таблице ниже приведен анализ денежных средств и прочих финансовых активов по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	AAA	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	377 820	221 596	120 607	720 023
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	10 426	-	-	10 426
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	4 652 860	4 652 860
Прочие финансовые активы	-	-	-	123 888	123 888

В таблице ниже приведен анализ денежных средств и прочих финансовых активов по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	AAA	BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	305 909	2 806 617	140 741	3 253 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	14 690	-	-	14 690
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	1 753 475	1 753 475
Прочие финансовые активы	-	-	-	26 568	26 568

**Риск потери ликвидности**

**Управление риском ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В Банке устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов;
- лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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 балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому управляющему персоналу Банка.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До					Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
		1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	10,0%	200 055	-	-	-	-	-	200 055
Кредиты и авансы клиентам	18,4%	219 446	375 712	1 494 429	2 562 612	661	-	4 652 860
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>419 501</b>	<b>375 712</b>	<b>1 494 429</b>	<b>2 562 612</b>	<b>661</b>	<b>-</b>	<b>4 852 915</b>
Денежные средства и их эквиваленты		519 968	-	-	-	-	-	519 968
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	10 426	10 426
Прочие финансовые активы		123 888	-	-	-	-	-	123 888
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>643 856</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 426</b>	<b>654 282</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>1 063 357</b>	<b>375 712</b>	<b>1 494 429</b>	<b>2 562 612</b>	<b>661</b>	<b>10 426</b>	<b>5 507 197</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	11,7%	373 167	20 754	-	2 810 000	-	-	3 203 921
Субординированные кредиты	6,0%	-	-	-	40 000	-	-	40 000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>373 167</b>	<b>20 754</b>	<b>-</b>	<b>2 850 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 243 921</b>
Средства клиентов		524 879	-	-	-	-	-	524 879
Прочие финансовые обязательства		35 765	-	38 395	-	-	9 508	83 668
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>560 644</b>	<b>-</b>	<b>38 395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 508</b>	<b>608 547</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>933 811</b>	<b>20 754</b>	<b>38 395</b>	<b>2 850 000</b>	<b>-</b>	<b>9 508</b>	<b>3 852 468</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		46 334	354 958	1 494 429	(287 388)	661	-	1 608 994
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>401 293</b>	<b>1 849 387</b>	<b>1 207 040</b>	<b>(286 727)</b>	<b>661</b>	<b>1 608 994</b>	<b>1 608 994</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		129 546	354 959	1 456 034	(287 388)	661	918	1 654 729
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом</b>		<b>129 546</b>	<b>484 505</b>	<b>1 940 539</b>	<b>1 653 150</b>	<b>1 653 811</b>	<b>1 654 729</b>	<b>1 654 729</b>

# АО МС БАНК РУС

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2014 года	
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет		Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	17,0%	2 804 044	-	-	-	-	-	2 804 044
Кредиты и авансы клиентам	14,6%	70 034	114 600	475 017	1 093 824	-	-	1 753 475
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>2 874 078</b>	<b>114 600</b>	<b>475 017</b>	<b>1 093 824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 557 519</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	-	14 690	14 690
Прочие финансовые активы		-	-	-	-	-	26 568	26 568
Денежные средства и их эквиваленты		449 223	-	-	-	-	-	449 223
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>449 223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 258</b>	<b>490 481</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>3 323 301</b>	<b>114 600</b>	<b>475 017</b>	<b>1 093 824</b>	<b>-</b>	<b>41 258</b>	<b>5 048 000</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	16,0%	2 220 000	-	-	510 000	-	-	2 730 000
Субординированные кредиты	6,0%	-	-	-	40 000	-	-	40 000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>2 220 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 770 000</b>
Средства клиентов		257 241	-	-	-	-	-	257 241
Прочие финансовые обязательства		-	-	-	-	-	101 623	101 623
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>257 241</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101 623</b>	<b>358 864</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>2 477 241</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550 000</b>	<b>-</b>	<b>101 623</b>	<b>3 128 864</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		654 078	114 600	475 017	543 824	-	-	1 787 519
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>654 078</b>	<b>768 678</b>	<b>1 243 695</b>	<b>1 787 519</b>	<b>1 787 519</b>	<b>1 787 519</b>	<b>1 787 519</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		846 060	114 600	475 017	543 824	-	(60 365)	1 919 136
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом</b>		<b>846 060</b>	<b>960 660</b>	<b>1 435 677</b>	<b>1 979 501</b>	<b>1 979 501</b>	<b>1 919 136</b>	<b>1 919 136</b>

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

# АО МС БАНК РУС

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Средства клиентов	11,7%	361 178	83 137	249 412	3 390 766	-	4 084 493
Субординированные кредиты	6,0%	-	598	1 808	44 629	-	47 035
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>361 178</b>	<b>83 735</b>	<b>251 220</b>	<b>3 435 395</b>	<b>-</b>	<b>4 131 525</b>
<b>Беспроцентные инструменты</b>							
Средства клиентов		524 879	-	-	-	-	524 879
Прочие финансовые обязательства		35 765	-	38 395	-	9 508	83 668
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>560 644</b>	<b>-</b>	<b>38 395</b>	<b>-</b>	<b>9 508</b>	<b>608 547</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>921 822</b>	<b>83 735</b>	<b>289 615</b>	<b>3 435 395</b>	<b>9 508</b>	<b>4 740 075</b>

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Средства клиентов	11,7%	2 194 191	18 900	56 699	735 687	-	3 005 477
Субординированные кредиты	6,0%	-	592	1 808	47 036	-	49 436
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>2 194 191</b>	<b>19 492</b>	<b>58 507</b>	<b>782 723</b>	<b>-</b>	<b>3 054 913</b>
<b>Беспроцентные инструменты</b>							
Средства клиентов		257 241	-	-	-	-	257 241
Прочие финансовые обязательства		-	-	-	-	101 623	101 623
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>257 241</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101 623</b>	<b>358 864</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>2 451 432</b>	<b>19 492</b>	<b>58 507</b>	<b>782 723</b>	<b>101 623</b>	<b>3 413 777</b>

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.



# АО МС БАНК РУС

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Географический риск

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	720 023	-	720 023
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 426	-	10 426
Кредиты и авансы клиентам	4 652 860	-	4 652 860
Прочие финансовые активы	123 888	-	123 888
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5 507 197</b>	<b>-</b>	<b>5 507 197</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	884 879	2 843 921	3 728 800
Прочие финансовые обязательства	83 668	-	83 668
Субординированные кредиты	-	40 000	40 000
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>968 547</b>	<b>2 883 921</b>	<b>3 852 468</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4 538 650</b>	<b>(2 883 921)</b>	<b>1 654 729</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3 253 267	-	3 253 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 690	-	14 690
Кредиты и авансы клиентам	1 753 475	-	1 753 475
Прочие финансовые активы	26 568	-	26 568
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5 048 000</b>	<b>-</b>	<b>5 048 000</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	2 987 241	511 694	2 987 241
Прочие финансовые обязательства	101 623	-	101 623
Субординированные кредиты	-	40 000	40 000
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 088 864</b>	<b>551 694</b>	<b>3 128 864</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 959 136</b>	<b>(551 694)</b>	<b>1 919 136</b>

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка, или его способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный;
- валютный;
- фондовый.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосе и другие ограничения. Кредитный Комитет разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

**Риск изменения процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп- анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

По состоянию на отчетную дату, влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют существенного значения не имеет, так как большинство активов Банка номинированы в рублях.

***Анализ чувствительности к изменению процентной ставки***

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и капитала Банка до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	<b>Влияние на прибыль до налого- обложения</b>	<b>Влияние на капитал</b>
<b>Увеличение/уменьшение в базисных пунктах</b>		
<b>На 31 декабря 2015 года</b>		
+500	48 048	38 438
-500	(48 048)	(38 438)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>		
+500	44 650	35 720
-500	(44 650)	(35 720)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб.</u>	<u>Евро 1 евро = 79.6972 руб.</u>	<u>31 декабря 2015 года Итого</u>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	696 060	13 112	10 851	720 023
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 426	-	-	10 426
Кредиты и авансы клиентам	4 652 860	-	-	4 652 860
Прочие финансовые активы	123 888	-	-	123 888
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 483 234</b>	<b>13 112</b>	<b>10 851</b>	<b>5 507 197</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	3 728 800	-	-	3 728 800
Субординированные кредиты	40 000	-	-	40 000
Прочие финансовые обязательства	83 668	-	-	83 668
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 852 468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 852 468</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 630 766</b>	<b>13 112</b>	<b>10 851</b>	<b>1 654 729</b>
Неиспользованная кредитная линия	350 000	-	-	350 000

Ниже представлен информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<u>Тыс. руб.</u>	<u>Доллар США 1 долл. США = 56.2584 руб.</u>	<u>Евро 1 евро = 68.3427 руб.</u>	<u>31 декабря 2014 года Итого</u>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 247 520	4 197	1 550	3 253 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 690	-	-	14 690
Кредиты и авансы клиентам	1 753 475	-	-	1 753 475
Прочие финансовые активы	26 568	-	-	26 568
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 042 253</b>	<b>4 197</b>	<b>1 550</b>	<b>5 048 000</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Депозиты клиентов	2 987 241	-	-	2 987 241
Субординированный кредиты	40 000	-	-	40 000
Прочие финансовые обязательства	101 623	-	-	101 623
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 128 864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 128 864</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 913 389</b>	<b>4 197</b>	<b>1 550</b>	<b>1 919 136</b>
Неиспользованная кредитная линия	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

## 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Банк в процессе своей деятельности внимательно следит за валютной позицией, поэтому доля валютных активов и обязательств на балансе незначительна и анализ чувствительности к изменению обменных курсов не проводится.

### Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

### Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

### Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг. На балансе Банка на 31 декабря 2015 и 2014 года нет активов и обязательств, несущих фондовый риск.

## 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты и авансы клиентам	3 258	4 652 860	2 065	1 753 475
Прочие активы	84 136	124 592	66	27 584
Средства клиентов	3 589 987	3 728 800	2 420 593	2 987 241
Субординированные кредиты	40 000	40 000	40 000	40 000
Прочие обязательства	3 648	112 285	518	113 542
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	350 000	350 000	-	-

Нематериальные активы на 31 декабря 2015 года включают в себя покупку лицензий у связанной стороны ООО «МСФР» на сумму 235 689 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года на сумму 205 132 тыс.руб.).

## АО МС БАНК РУС

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	2015	2014
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>		
- краткосрочные вознаграждения	56 025	55 789
- прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
<b>Итого</b>	<b>56 025</b>	<b>55 789</b>

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2015		2014	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	83 706	591 837	140	209 121
Процентные расходы	(229 906)	(231 323)	(28 442)	(30 361)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 517	18 758	35 593	40 367
Комиссионные доход	44 248	138 294	613	149 252
Комиссионные расход	(46 712)	(80 106)	-	(56 440)
Операционные расходы	(122 225)	(658 430)	(68 353)	(621 764)

#### 23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

##### Смена Председателя Правления Банка

В соответствии с Протоколом №08/16 заседания Совета директоров от 30 марта 2016 года на должность временно исполняющего обязанности Председателя Правления избран с 1 апреля 2016 года Саваии Норихиро.

Пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью *С.В.* страниц

Партнер  
ЗАО «Делой и Тум ОНП»



Неклюдов С.В.