

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
«Сетелем Банк» ООО
за 2014 год

Март 2015 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
«Сетелем Банк» ООО**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основные положения учетной политики	13
4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики	21
5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	23
6 Новые учетные положения	23
7 Денежные средства и их эквиваленты	26
8 Средства в банках	26
9 Кредиты и авансы клиентам	27
10 Основные средства и нематериальные активы	35
11 Прочие активы	36
12 Средства банков	37
13 Средства клиентов	37
14 Субординированные займы	37
15 Прочие обязательства	38
16 Уставный капитал	39
17 Процентные доходы и расходы	40
18 Комиссионные доходы и расходы	40
19 Доходы в виде штрафов и пени	40
20 Административные и прочие операционные расходы	41
21 Переданные финансовые активы	41
22 Налоги на прибыль	42
23 Управление финансовыми рисками	43
24 Сегментная отчетность	53
25 Управление капиталом	55
26 Условные и договорные обязательства	55
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	61
29 Операции со связанными сторонами	62
30 События после отчетной даты	64

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету Директоров «Сетелем Банк» ООО

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство «Сетелем Банк» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Сетелем Банк» ООО по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Е.В. Зайчикова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Сетелем Банк» ООО
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1992 г., регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер №1027739664260.
Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

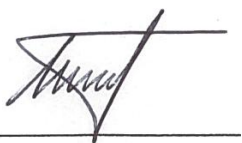
Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 068 574	1 359 174
Обязательные резервы на счетах в Банке России		44 562	49 987
Средства в банках	8	6 409 628	32 576
Кредиты и авансы клиентам	9	99 795 022	60 852 985
Нематериальные активы	10	247 118	161 492
Основные средства	10	272 851	265 484
Прочие финансовые активы	11	425 606	321 770
Прочие нефинансовые активы	11	143 640	228 925
Итого активов		108 407 001	63 272 393
Обязательства			
Средства банков	12	82 448 785	47 634 684
Средства физических лиц	13	5 654 044	3 053 717
Средства корпоративных клиентов	13	237 363	244 587
Субординированные займы	14	7 000 000	—
Прочие финансовые обязательства	15	1 229 700	801 821
Прочие нефинансовые обязательства	15	823 309	564 310
Итого обязательства		97 393 201	52 299 119
Собственные средства			
Уставный капитал	16	6 960 000	6 960 000
Добавочный капитал		11 662 460	11 662 460
Накопленный дефицит		(7 608 660)	(7 649 186)
Итого собственных средств		11 013 800	10 973 274
Итого обязательств и собственных средств		108 407 001	63 272 393

Утверждено к выпуску и подписано 23 марта 2015 года.



А.В. Лыков
Председатель Правления



В.С. Филичев
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	17	12 516 924	5 674 761
Процентные расходы	17	(6 700 803)	(2 617 073)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	17	(10 771)	(5 497)
Чистые процентные доходы		5 805 350	3 052 191
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(4 479 183)	(2 002 433)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 326 167	1 049 758
Комиссионные доходы	18	4 012 572	2 356 238
Комиссионные расходы	18	(107 938)	(58 384)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(45 255)	(72)
Убыток от реализации и выбытия основных средств и нематериальных активов		(419)	(11 170)
Обесценение прочих средств		(3 268)	(991)
Доходы в виде штрафов и пени	19	531 615	317 250
Резерв на реструктуризацию	15	1 285	2 443
Резерв на судебные разбирательства	15	(36 398)	(46 444)
Прочие операционные доходы		6 716	7 790
Операционные доходы		5 685 077	3 616 418
Административные и прочие операционные расходы	20	(5 644 551)	(3 895 228)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		40 526	(278 810)
Расходы по налогу на прибыль	22	–	–
Прибыль/(убыток) за отчетный год		40 526	(278 810)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный год		40 526	(278 810)

Отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Прибыль за отчетный год		1 890 000	11 662 460	(7 370 376)	6 182 084
Итого совокупный доход за отчетный год		—	—	(278 810)	(278 810)
Вклад участников в уставный капитал		—	—	(278 810)	(278 810)
Вклад участников в уставный капитал	25	5 070 000	—	—	5 070 000
Остаток на 31 декабря 2013 г.		6 960 000	11 662 460	(7 649 186)	10 973 274
Прибыль за отчетный год		—	—	40 526	40 526
Итого совокупный доход за отчетный год		—	—	40 526	40 526
Вклад участников в уставный капитал	25	—	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2014 г.		6 960 000	11 662 460	(7 608 660)	11 013 800

Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		13 099 069	4 966 115
Проценты уплаченные		(6 426 304)	(2 748 032)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(9 191)	(4 390)
Комиссии полученные		3 736 238	2 319 951
Комиссии уплаченные		(104 835)	(71 496)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных статей		(3 190)	(192)
Доходы в виде штрафов и пени		493 243	281 925
Прочие полученные операционные доходы		6 798	7 200
Уплаченные расходы на содержание персонала		(4 351 980)	(2 891 258)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 165 878)	(885 726)
Выручка от выбытия кредитов	21	34 641	112 399
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 308 611	1 086 496
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 425	30 379
Чистый (прирост)/снижение по средствам в банках		(6 368 216)	109 933
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(43 736 933)	(35 915 761)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		177 763	(4 414)
Чистое снижение/(прирост) по прочим нефинансовым активам		111 161	(54 595)
Чистый прирост по средствам банков		34 539 602	28 067 898
Чистый прирост по средствам клиентов (физических лиц)		2 600 257	1 637 260
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов (корпоративных)		(7 223)	90 841
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		85 532	37 212
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам		236 632	304 467
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(7 047 389)	(4 610 284)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(130 405)	(161 412)
Приобретение нематериальных активов		(114 966)	(62 302)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(245 371)	(223 714)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Вклады участников в капитал	25	–	5 070 000
Полученные субординированные займы	14	7 000 000	–
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		7 000 000	5 070 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 160	390
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(290 600)	236 392
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 359 174	1 122 782
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 068 574	1 359 174

Примечания №1-30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность «Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Основная деятельность

Банк был основан в 1992 году. До 2007 осуществлял свою деятельность под различными наименованиями (Коммерческий Банк развития города Саратова «Тавис», КБ «Национальные финансовые традиции» (ООО), КБ «УкрСиббанк»). В 2007 году был приобретен Группой BNP Paribas и сменил свое наименование на КБ «БНП Париба Восток» (Общество с ограниченной ответственностью).

В декабре 2011 года BNP Paribas S.A. подписал соглашение о долгосрочном сотрудничестве с ОАО «Сбербанк России», предполагающее совместное развитие российского сектора потребительского кредитования.

В соответствии с Договором, подписанным 31 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и ОАО «Сбербанк России», BNP Paribas S.A. продал ОАО «Сбербанк России» 70% акций «Сетелем Банк» ООО. Оставшаяся часть акций «Сетелем Банк» ООО, т.е. 30%, была продана компании LEVAL 20 S.A.S., которая является 100% дочерней компанией BNP Paribas Personal Finance (Член Группы BNP Paribas). 30 сентября 2013 года собственник LEVAL 20 S.A.S продал 4% акций ОАО «Сбербанк России». С указанной даты все права и выгоды по владению 74% акций были переданы ОАО «Сбербанк России». Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2014 года ОАО «Сбербанк России» и LEVAL 20 S.A.S. принадлежит 74% и 26% акций соответственно.

С 1 сентября 2012 года материнской компанией Банка является ОАО «Сбербанк России» (далее – «Материнский Банк»).

В 2013 году произошло изменение названия Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы «Сбербанк России». Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские и факторинговые операции на территории Российской Федерации. Банк развивает свою деятельность по таким направлениям, как автокредитование, кредиты на покупку товаров в точках продаж, кредиты на неотложные нужды и кредитные карты.

С 2011 года Банк активно развивает факторинг в рамках соглашения между Банком и «Форд Соллерс Холдинг» ООО. В соответствии с данным соглашением Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам «Форд Соллерс Холдинг» ООО. В 2014 году Банк поддерживал стабильные взаимоотношения с «Форд Соллерс Холдинг» ООО и продолжал факторинговый бизнес.

В 2014 году ОАО «Сбербанк России» завершил проект по передаче автокредитования в точках продаж «Сетелем Банк» ООО, что позволило Банку привлечь новых клиентов и, таким образом, войти в число ведущих банков по автокредитованию в России.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2168, выданной Банком России. Действующая лицензия была выдана 27 июня 2013 года в связи с изменением названия Банка. Банк является участником системы страхования вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 6 543 пунктов продаж (31 декабря 2013 года: 4 340), 76 представительств (31 декабря 2013 года: 76) в Российской Федерации. Филиалов в Российской Федерации нет. На 31 декабря 2014 года в Банке работает на полную ставку 7 832 сотрудников (31 декабря 2013 года: 8 557).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по адресу: 125040, Российская Федерация, Москва, ул. Правды, д. 26.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Экономика Российской Федерации в течение 12 месяцев 2014 года находилась под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для некоторых российских компаний под санкциями. Снижение валютных и фондовых рынков в России в первом квартале 2014 года существенно компенсировалось в течение второго квартала 2014 года. В третьем квартале 2014 года негативное воздействие на перспективы российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть и введения ограничений на доступ к глобальному рынку капитала для ряда ведущих российских компаний и банков. Как отражение кризисных тенденций 2014 года российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества «BBB-».

Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов в отношении перспектив российской экономики, что привело к ускорению оттока капитала и существенному снижению притока прямых иностранных инвестиций и значительному падению внутренней инвестиционной активности.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России в середине четвертого квартала 2014 года повысил ключевую ставку до 17%, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. Однако из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Руководство Банка следит за развитием текущей ситуации и принимает необходимые меры.

Налогообложение

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (как сделки на внутреннем рынке, так и внешнеторговые сделки), а также ряд сделок с третьими сторонами, которые рассматриваются как сделки, подлежащие налоговому контролю, для целей российского трансфертного ценообразования.

По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, заключенным с 2013 года, но и к сделкам, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2013 году и позднее (за исключением ряда сделок). Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам на внутреннем рынке только в тех случаях, когда в 2014 году сумма доходов от всех сделок с взаимозависимыми лицами превышает 2 млрд. руб. В случаях, когда осуществление сделки на внутреннем рынке привело к возникновению дополнительных налоговых обязательств у одной из сторон по сделке, другая сторона может внести соответствующие корректировки в свои обязательства по налогу на прибыль в соответствии со специальным уведомлением, выпущенным в надлежащем порядке уполномоченным органом. Особые условия трансфертного ценообразования продолжают действовать для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В 2014 году Банк определял размер налоговых обязательств по «контролируемым» сделкам на основании фактических цен сделок.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен «контролируемых» сделок он исходил из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и дополнительно начислить налоговые обязательства.

3 Основные положения учетной политики**Основа составления финансовой отчетности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, включая затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, по которым нет рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, в отношении связанных с ними производных инструментов, расчеты по которым должны проводиться путем поставки таких некотируемых долевыми инструментами, а также в отношении основных средств, за исключением офисных помещений.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется либо: на основном рынке операций с активами или обязательствами; или при отсутствии такого рынка на наиболее предпочтительном рынке для данного актива или обязательства. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Банк применяет методы оценки, соответствующие данным обстоятельствам, для которых имеет достаточно данных для определения справедливой стоимости, максимально используя соответствующие наблюдаемые данные и минимизируя использование ненаблюдаемых данных.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые бы не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в роли торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Методы оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методы оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к существенному изменению размера прибыли, доходов, общей суммы активов или общей суммы обязательств.

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

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с высокой степенью ликвидности (со сроком до 30 дней). Суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой беспроцентные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

Средства в банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен какой-либо платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по соответствующему кредитному договору, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной задолженностью. Согласно определению, принятому Банком для целей внутренней оценки кредитного риска, кредит попадает в категорию неработающих, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

- ▶ просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- ▶ заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующие восстановления отражаются также через счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Банк применяет методику создания резервов под обесценение кредитного портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создает резервы под обесценение кредитного портфеля для убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по отдельным кредитам к отчетной дате. При применении данной методологии общая сумма резерва под обесценение может превышать общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Для целей оценки и анализа кредитного риска Банк классифицирует кредиты в зависимости от их качества. Мониторинг качества корпоративных кредитов проводится регулярно на основе комплексного анализа финансового состояния заемщика и включает анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственного капитала. Учитываются также структура капитала, организационная структура и деловая репутация заемщика. Банк принимает во внимание положение клиента в отрасли и регионе, используемые им технологии и оборудование, а также общий уровень эффективности управления. По результатам анализа заемщикам-юридическим лицам присваиваются рейтинги, а кредиты классифицируются по категориям. Для целей оценки непросроченных кредитов и авансов на коллективной основе Банк анализирует кредиты каждого класса, определяя размер понесенных в прошлые периоды убытков и коэффициент погашения отдельно по реструктурированным и нереструктурированным кредитам. 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. Для целей оценки просроченных кредитов и авансов на коллективной основе Банк анализирует сроки просрочки по кредитам.

Обесценение кредитов и авансов физическим лицам. Для целей анализа качества кредитов кредиты физическим лицам группируются по видам кредитных продуктов в однородные субпортфели с аналогичными характеристикам риска. Банк анализирует сроки просрочки по каждому портфелю.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и при необходимости резерва под обесценение.

Расходы по мелкому ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, восстанавливается, если произошло изменение оценок, использованных при определении стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прибылей и убытков в прочих операционных доходах и расходах за год.

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим статьям основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть посредством равномерного снижения первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (лет)</u>
Мебель и банковское оборудование	5
Компьютерная техника	3
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают в себя капитализированное программное обеспечение.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются в качестве нематериальных активов, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит размер затрат. Капитализируемые затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 3-5 лет.

Операционная аренда

В том случае, когда Банк является арендатором по договору аренды, не предусматривающему перехода от арендодателя к Банку преимущественно всех рисков и выгод, связанных с владением объектом аренды, совокупные арендные платежи относятся на прибыль или убыток за год (как расходы по аренде) равномерно в течение срока аренды.

Средства банков

Средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые гарантии

В ходе своей обычной деятельности Банк получает финансовые гарантии от прочих финансовых институтов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по получению Банком платежей в случае неисполнения клиентом обязательств перед Банком. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой уплаченных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия инструмента. На каждую отчетную дату финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки будущих выгод от финансовой гарантии по состоянию на отчетную дату. Эта оценка основана на опыте проведения аналогичных операций и прибыли прошлых лет, что подкрепляется профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, которое действует или по существу вступило в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибылей и убытков за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Текущий налог представляет собой сумму, подлежащую уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки рассчитываются на основе оценочных показателей, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению бизнеса, в случае, если указанная сделка (при ее первоначальном признании) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Остатки по отложенным налогам рассчитываются по налоговым ставкам, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования налоговых убытков к переносу.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков к переносу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Неопределенные налоговые позиции

Руководство Банка проводит переоценку неопределенных налоговых позиций в конце каждого отчетного периода. Обязательства признаются в отношении налоговых позиций, которые, по мнению руководства, могут привести к начислению дополнительных налогов, в случае, если эти налоговые позиции будут оспорены налоговыми органами. Оценка осуществляется в соответствии с интерпретацией налогового законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на конец отчетного периода, а также в соответствии с решениями суда или иными постановлениями, касающимися таких вопросов. Обязательства по штрафам, пеням и налогам (кроме налога на прибыль) признаются на основании наиболее точных прогнозов руководства в отношении расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается по мере осуществления контрагентом своих обязательств по договору и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данного увеличения, за вычетом налогов.

В соответствии с Уставом Банка участники не могут прекратить свое участие в Банке путем возврата прав участия.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные компанией в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит специальное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в кратчайшие сроки с момента его предоставления. Банк не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссии, возникающие в связи с организацией или участием в организации сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи компаний), которые Банк получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершении сделки.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составил 56,2584 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубля за 1 евро (31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов за период, закончившийся 31 декабря 2014 года, составил 38,4217 рубля за 1 доллар США (за период, закончившийся 31 декабря 2013 года: 31,8480 рубля за 1 доллар США) и 50,8150 рубля за 1 евро (за период, закончившийся 31 декабря 2013 года: 42,1897 рубля за 1 евро).

Взаимозачет

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет юридических или добровольно принятых обязательств по выплате пенсий или аналогичных вознаграждений, за исключением платежей в рамках государственного пенсионного плана с установленными взносами.

Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности. Информация о сегментах, на долю выручки, финансового результата или активов которых приходится не менее 10% от выручки, финансового результата или активов всех сегментов, представляется отдельно.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в порядке представления финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Сравнительные данные в определенных разделах отчета о финансовом положении были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено влияние переклассификации на суммы по состоянию на 31 декабря 2013 года для целей представления отчета о финансовом положении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и овернайт в банках	7	1 359 232	(58)	1 359 174
Средства в банках				
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	8	32 518	58	32 576
Прочие финансовые активы				
Невозвратные гарантийные депозиты по аренде	11	297 924	23 846	321 770
Прочие нефинансовые активы				
Возвратные гарантийные депозиты по аренде	11	252 771	(23 846)	228 925

Руководство определило уровень материальности и сделало вывод о том, что для Банка является достаточным раскрывать информацию в отношении тех примечаний, на которые оказала влияние переклассификация, и отметило в финансовой отчетности, что информация в остальных примечаниях не была подвержена изменениям. Переклассификация не оказала влияния на итоговые значения отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска**

Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Банк использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в процессе применения учетной политики (продолжение)**Убытки от обесценения кредитов и авансов**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Признаки обесценения могут включать наблюдаемые данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождений между оценочными и фактическими размерами убытков.

Участие Банка в программе Министерства промышленности и торговли

Банк принимал участие в спонсорской программе Министерства промышленности и торговли («Минпромторг») по возмещению банкам процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам в 2013 году на приобретение автомобилей российского производства. Правительство приняло на себя обязательства по возмещению разницы между рыночной процентной ставкой и процентной ставкой по договору кредитования. Для получения государственной субсидии на компенсацию процентных расходов Банк должен был выполнить следующие требования:

1. Кредит предоставляется на покупку автомобиля стоимостью не более 750 тысяч рублей;
2. Сумма первоначального взноса заемщика должна составлять не менее 15% от общей суммы кредита;
3. Срок выдачи кредита составляет не менее 36 месяцев;
4. Процентная ставка по кредитному договору определяется как разница между ставкой Банка, применимой к данному виду кредита, и 2/3 ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату выдачи кредита.

Возмещение процентного дохода осуществляется Минпромторгом на ежемесячной основе по факту предоставления Банком отчета, содержащего подробную информацию о кредитах, выданных в рамках программы, и общей сумме компенсации.

Кредиты, выданные в рамках реализации программы Минпромторга, учитываются в качестве кредитов, выданных на обычных договорных условиях, а сумма возмещения по процентам, выплачиваемая Минпромторгом, отражается в составе процентных доходов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IAS) 39 содержит требование о первоначальном признании финансовых инструментов по их справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для целей определения того, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Профессиональные суждения выносятся на основании цен по аналогичным видам операций с несвязанными сторонами и анализа эффективных процентных ставок. Информация об условиях операций со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

5 Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

С 1 января 2014 года следующие новые стандарты и интерпретации стали применимы в отношении деятельности Банка:

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи». В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36. Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации». Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

- **МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».** Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:
 - Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
 - Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.
- **МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФО (IFRS) 13.** Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.
- **МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».** Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.
- **МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».** Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).
- **Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1.** Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

6 Новые учетные положения (продолжение)**Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов**

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

- *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия.* Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания.* МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.
- *МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка.* Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные денежные средства	66 844	23 581
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	935 891	1 125 887
Корреспондентские счета и овернайт в банках:		
- Российской Федерации	65 594	208 262
- других стран	245	1 444
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 068 574	1 359 174

Корреспондентские счета и депозиты в других банках, размещенные на срок не более 30 дней, представляют собой остатки по операциям с широко известными российскими и иностранными банками.

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 27. Для целей оценки Банк классифицировал все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторскую задолженность (Примечание 28).

8 Средства в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дня	6 406 523	3 017
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	3 105	26 690
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	—	2 869
Итого средств в банках	6 409 628	32 576

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах, которые являются связанными с Банком сторонами (31 декабря 2013 года: в двух банках-контрагентах, которые являлись связанными с Банком сторонами).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года депозиты, размещенные в банках, не были обеспечены залогом.

Информация о процентных ставках, географической концентрации рисков и анализ средств в банках по срокам погашения представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 27. Информация о категориях оценки представлена в Примечании 28.

9 Кредиты и авансы клиентам

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Непросроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам	95 973 710	6 813 719	102 787 429
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 636 886	48 081	2 684 967
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	98 610 596	6 861 800	105 472 396
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(325 438)	(5 351 936)	(5 677 374)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	98 285 158	1 509 864	99 795 022

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Непросроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам	50 819 854	2 207 865	53 027 719
Кредиты, выданные юридическим лицам	8 883 853	636 670	9 520 523
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	59 703 707	2 844 535	62 548 242
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(255 457)	(1 439 800)	(1 695 257)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	59 448 250	1 404 735	60 852 985

Кредиты, выданные юридическим лицам, представлены кредитами автомобильным дилерам по договорам факторинга. В рамках программы финансирования автодилеров по каждому дилеру или группе связанных дилеров разработана система лимитов. Данная программа реализуется в рамках договора факторинга, по условиям которого Банк осуществляет финансовые операции с компанией ООО «Форд Соллерс Холдинг» и официальными дилерами Форд, а именно, предоставляет краткосрочные кредиты на срок от 1 до 90 дней.

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены автокредитами, выданными на покупку личного или коммерческого автотранспорта, потребительскими кредитами, выданными клиентам непосредственно в точках купли-продажи товаров (POS-кредитование), и кредитами на неотложные нужды, а также кредитными картами и овердрафтами, выданными на выпущенные Банком карты международных платежных систем.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	95 973 710	(303 499)	95 670 211	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	973 574	(337 694)	635 880	34,7%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	539 517	(336 232)	203 285	62,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	458 605	(347 794)	110 811	75,8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 226 277	(1 042 246)	184 031	85,0%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3 615 746	(3 287 828)	327 918	90,9%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	102 787 429	(5 655 293)	97 132 136	5,5%
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	2 622 286	(7 701)	2 614 585	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	48 081	(142)	47 939	0,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 670 367	(7 843)	2 662 524	0,3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	14 600	(14 238)	362	97,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	14 600	(14 238)	362	97,5%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	2 684 967	(22 081)	2 662 886	0,8%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г.	105 472 396	(5 677 374)	99 795 022	5,4%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	50 819 854	(206 118)	50 613 736	0,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	693 762	(226 089)	467 673	32,6%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	337 548	(211 922)	125 626	62,8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	269 133	(206 644)	62 489	76,8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	467 675	(400 411)	67 264	85,6%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	439 747	(388 827)	50 920	88,4%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	53 027 719	(1 640 011)	51 387 708	3,1%
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	8 811 322	(26 029)	8 785 293	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	563 078	(1 669)	561 409	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16 332	—	16 332	—
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7 125	—	7 125	—
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 397 857	(27 698)	9 370 159	0,3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	72 531	(23 310)	49 221	32,1%
Кредиты с задержкой платежа на срок до 30 дней	26 108	(2 030)	24 078	7,8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	24 027	(2 208)	21 819	9,2%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	122 666	(27 548)	95 118	22,5%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	9 520 523	(55 246)	9 465 277	0,6%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г.	62 548 242	(1 695 257)	60 852 985	2,7%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк применил методику создания резервов под обесценение кредитного портфеля, описанную в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв под обесценение кредитного портфеля для убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по отдельным кредитам на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	1 640 011	55 246	1 695 257
Расход от создания/(восстановления) резерва под обесценение в течение года	4 512 348	(33 165)	4 479 183
Суммы, списанные в течение отчетного периода как невозвратные	(150)	–	(150)
Суммы, списанные в связи с продажей кредитов	(496 916)	–	(496 916)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	5 655 293	22 081	5 677 374

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	540 678	83 336	624 014
Расход от создания/(восстановления) резерва под обесценение в течение года	2 030 523	(28 090)	2 002 433
Суммы, списанные в связи с продажей кредитов	(931 190)	–	(931 190)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	1 640 011	55 246	1 695 257

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	102 787 429	97,5%	53 027 719	84,8%
Торговля	2 684 967	2,5%	9 520 523	15,2%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	105 472 396	100,0%	62 548 242	100,0%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	83 367 032	1 341 697	84 708 729
Кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	—	1 147 821	1 147 821
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	—	195 449	195 449
Необеспеченные кредиты	19 420 397	—	19 420 397
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	102 787 429	2 684 967	105 472 396

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	37 693 126	7 012 433	44 705 559
Кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	—	2 212 524	2 212 524
Кредиты, обеспеченные гарантиями Материнского банка	—	295 566	295 566
Необеспеченные кредиты	15 334 593	—	15 334 593
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	53 027 719	9 520 523	62 548 242

Кредиты, выданные юридическим лицам, частично обеспечены банковскими гарантиями и полностью обеспечены залогом транспортных средств. Банковские гарантии считаются высоколиквидным и надежным видом залогового обеспечения. Покрытие банковскими гарантиями оценивается на индивидуальной основе и представлено выше в сумме, не превышающей балансовой стоимости кредита. Часть коммерческих кредитов, которая не обеспечена банковскими гарантиями, обеспечена залогом транспортных средств на сумму, не превышающую балансовую стоимость кредитов.

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной и индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам	95 920 657	—	53 053	95 973 710
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 885 799	527 995	223 092	2 636 886
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	97 806 456	527 995	276 145	98 610 596

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной и индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам	50 796 284	—	23 570	50 819 854
Кредиты, выданные юридическим лицам	6 926 217	1 467 197	490 439	8 883 853
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	57 722 501	1 467 197	514 009	59 703 707

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше.

Качество оценивается в соответствии с требованиями Банка России. В целях определения оценочного резерва в отношении факторов кредитного риска кредиты относятся к одной из пяти категорий качества:

- ▶ I (высшая) категория качества (стандартные кредиты) – низкий уровень кредитного риска (вероятность возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту равна нулю). По качеству эти кредиты относятся к 1 группе;
- ▶ II категория качества (нестандартные кредиты) – средний уровень кредитного риска (в результате возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту кредит обесценивается на 1%-20%). По качеству эти кредиты относятся к 1 группе;
- ▶ III категория качества (сомнительные кредиты) – значительный кредитный риск (в результате возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту кредит обесценивается на 21%-50%). По качеству эти кредиты относятся к 2 группе;
- ▶ IV категория качества (проблемные кредиты) – высокий кредитный риск (в результате возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту кредит обесценивается на 51%-100%). По качеству эти кредиты относятся к 3 группе;
- ▶ V (самая низкая) категория качества (безнадежные кредиты) – вероятность погашения кредита равна нулю, поскольку заемщик не может или отказывается выполнять обязательства по кредиту, что приводит к его полному (100%) обесценению. По качеству эти кредиты относятся к 3 группе.

Согласно определению, принятому Банком для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, кредит попадает в категорию неработающих, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные физическим лицам	4 842 023	(4 330 074)	511 949	89,4%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 842 023	(4 330 074)	511 949	89,4%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года приведен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные физическим лицам	907 422	(789 238)	118 184	87,0%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года	907 422	(789 238)	118 184	87,0%

По политике Банка каждый кредит классифицируется в категорию «непросроченные и необесцененные» до тех пор, пока объективное доказательство не укажет на обесценение данного займа.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и надежность залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое влияние обеспечения представлено в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости актива и (ii) стоимости залогового обеспечения. Влияние обеспечения на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам	74 544 287	2 622 369	77 166 656
- транспортные средства	74 544 287	1 321 656	75 865 943
- гарантии Материнского Банка	—	161 949	161 949
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	—	1 138 764	1 138 764
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	933 075	48 083	981 158
- транспортные средства	933 075	20 083	953 158
- гарантии Материнского Банка	—	28 000	28 000
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе	—	14 600	14 600
- гарантии Материнского Банка	—	5 507	5 507
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	—	9 093	9 093
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на совокупной основе	1 482 062	—	1 482 062
- транспортные средства	1 482 062	—	1 482 062
Итого	76 959 424	2 685 052	79 644 476

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое влияние обеспечения представлено в виде раскрытия совокупного значения наименьшей из двух величин: (i) балансовой стоимости актива и (ii) стоимости залогового обеспечения. Влияние обеспечения на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам	31 597 293	8 706 467	40 303 760
- транспортные средства	31 597 293	6 511 714	38 109 007
- гарантии Материнского Банка	—	256 224	256 224
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	—	1 938 529	1 938 529
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	366 456	579 556	946 012
- транспортные средства	366 456	434 391	800 847
- гарантии Материнского Банка	—	7 041	7 041
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	—	138 124	138 124
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на индивидуальной основе	—	121 206	121 206
- транспортные средства	—	60 619	60 619
- гарантии Материнского Банка	—	23 894	23 894
- кредиты, обеспеченные гарантиями других банков	—	36 693	36 693
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на совокупной основе	286 790	—	286 790
- транспортные средства	286 790	—	286 790
Итого	32 250 539	9 407 229	41 657 768

Оценка справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 27. Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 23. Информация в отношении категорий оценки представлена в Примечании 28.

10 Основные средства и нематериальные активы

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2014 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и банковское оборудование	Компью- терная техника	Улучшения арендованного имущества	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.	92 734	294 645	108 597	495 976	208 021
Накопленная амортизация	(28 325)	(133 772)	(68 395)	(230 492)	(46 529)
Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.	64 409	160 873	40 202	265 484	161 492
Поступления	31 007	96 470	2 928	130 405	149 895
Начисленная амортизация	(1 129)	(5 081)	–	(6 210)	–
Выбытия	(17 149)	(92 952)	(12 437)	(122 538)	(64 269)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	1 059	4 651	–	5 710	–
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	78 197	163 961	30 693	272 851	247 118
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.	122 612	386 034	111 525	620 171	357 916
Накопленная амортизация	(44 415)	(222 073)	(80 832)	(347 320)	(110 798)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	78 197	163 961	30 693	272 851	247 118

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2013 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и банковское оборудование	Компью- терная техника	Улучшения арендованного имущества	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 г.	45 885	211 790	90 310	347 985	151 259
Накопленная амортизация	(22 482)	(89 206)	(57 772)	(169 460)	(11 866)
Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.	23 403	122 584	32 538	178 525	139 393
Поступления	48 179	94 946	18 287	161 412	68 671
Начисленная амортизация	(1 330)	(12 091)	–	(13 421)	(11 909)
Выбытия	(6 994)	(54 740)	(10 623)	(72 357)	(35 992)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	1 151	10 174	–	11 325	1 329
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.	64 409	160 873	40 202	265 484	161 492
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.	92 734	294 645	108 597	495 976	208 021
Накопленная амортизация	(28 325)	(133 772)	(68 395)	(230 492)	(46 529)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.	64 409	160 873	40 202	265 484	161 492

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы		
Страховое агентское вознаграждение	306 814	253 791
Штрафы к получению	83 234	42 544
Невозвратные гарантийные депозиты по аренде	34 985	23 846
Незавершенные расчеты по кредитным и дебетовым картам	553	1 128
Прочее	3 168	1 331
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 148)	(870)
Итого прочие финансовые активы	425 606	321 770

Банк предлагает клиентам вместе с кредитными продуктами услуги по добровольному страхованию и другие сопутствующие услуги, такие как «Защита ценных вещей», карта «Помощь на дорогах» и прочее. Банк получает агентское вознаграждение от оказания этих услуг.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	90 910	102 900
Предоплата по комиссиям партнерам	23 120	30 568
Предоплата за лицензии на программное обеспечение	12 034	48 310
Налоги (кроме налога на прибыль)	6 102	2 472
Возвратные гарантийные депозиты по аренде	6 049	4 547
Предоплата по помещениям и прочим нефинансовым активам	1 459	–
Налоги (кроме налога на прибыль)	312	36 677
Прочее	7 269	6 076
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 615)	(2 625)
Итого прочих нефинансовых активов	143 640	228 925

Все указанные выше активы являются непросроченными.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2013-2014 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	870	–
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	2 278	870
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	3 148	870

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2013-2014 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	2 625	2 504
Расход от создания резерва под обесценение в течение года	990	121
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря	3 615	2 625

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов представлена в Примечании 28. Информация о географической концентрации и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлены в Примечании 23. Все остатки по прочим финансовым активам были отнесены в оценочную категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в Примечании 28.

12 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Срочные депозиты банков	82 448 785	47 634 684
Итого средств других банков	82 448 785	47 634 684

На 31 декабря 2014 года все средства банков (31 декабря 2013 года: 98,7%) были размещены в Банке связанными сторонами (Примечание 29).

Анализ процентных ставок, географический анализ и анализ средств банков по срокам размещения представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости средств банков приведена в Примечании 27.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Физические лица:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	5 654 044	3 050 543
- Срочные вклады	—	3 174
Итого средств физических лиц	5 654 044	3 053 717
Корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	237 363	244 587
Итого средств корпоративных клиентов	237 363	244 587
Итого средств клиентов	5 891 407	3 298 304

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года текущие счета физических лиц представляли собой остатки по взносам в счет погашения предоставленных им кредитов.

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года счета корпоративных клиентов в основном представляли собой остатки по операциям с дилерами по факторинговым сделкам.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 654 044	96,0%	3 053 717	92,6%
Торговля	219 353	3,7%	228 598	6,9%
Прочее	18,010	0,3%	15,989	0,5%
Итого средств клиентов	5 891 407	100,0%	3 298 304	100,0%

Информация о риске изменения процентной ставки, географической концентрации рисков и сроках погашения в отношении средств клиентов представлена в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Субординированные займы

В марте 2014 года Банк получил два субординированных займа от Участников в размере 7 000 000 тысяч рублей с процентной ставкой «3 MosPrime + 4,75%» со сроком погашения в марте 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость субординированных займов составляла 7 000 000 тысяч рублей.

15 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	620 972	410 078
Комиссии партнерам	237 372	252 227
Кредиторская задолженность перед BNP Paribas S.A. за развитие информационных систем	214 423	44 418
Начисленные обязательства по операционным расходам	127 090	60 368
Расчеты со страховыми компаниями	22 498	18 933
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	3 548	13 335
Начисленные расходы на аудит	2 593	2 462
Прочие финансовые обязательства	1 204	–
Итого прочих финансовых обязательств	1 229 700	801 821

Банк платит комиссию партнерам за выдачу кредитов в точках продаж и дилерских центрах, которая отражается в составе амортизированной стоимости соответствующих кредитов.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов за оказание услуг смс информирования	432 949	227 051
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	233 728	201 624
Резерв под судебные иски	73 845	46 444
НДС к уплате, начисленный на страховое агентское вознаграждение	45 415	37 114
Резерв под отмену комиссии за страхование	35 185	48 350
Резерв на реструктуризацию	2 187	3 727
Итого прочих нефинансовых обязательств	823 309	564 310

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств раскрыта в Примечании 27. Информация о географической концентрации и анализ по срокам погашения прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 23.

Резерв на реструктуризацию представляет собой специальный резерв, созданный для покрытия убытков, понесенных в процессе реструктуризации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Резерв на реструктуризацию на 1 января	3 727	13 753
Изменение резерва на реструктуризацию в течение года	(1 285)	(2 443)
Использование резерва на реструктуризацию в течение года	(255)	(7 583)
Резерв на реструктуризацию на 31 декабря	2 187	3 727

В 2013-2014 годах Банк в основном использовал резерв для выплаты компенсаций сотрудникам в связи с оптимизацией организационной структуры Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	46 444	–
Начисление резерва под судебные иски в течение года	36 398	47 871
Использование резерва под судебные иски в течение года	(8 997)	(1 427)
Резерв под судебные иски на 31 декабря	73 845	46 444

15 Прочие обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2014 года Банк выступает в качестве ответчика в судебных разбирательствах, вследствие чего Банком был сформирован резерв в размере 73 845 тысяч рублей, соответствующем вероятной сумме выплат по судебным делам, согласно оценке юристов. Большая часть указанного резерва (39 405 тысяч рублей) обусловлена несостоятельностью ООО «ДАН-моторс-восток». Дилер полностью погасил свои обязательства перед Банком, однако это произошло уже после официального объявления о несостоятельности. В связи с данным фактом Банку возможно придется вернуть часть полученных от дилера средств в соответствии с действующим законодательством. Оставшаяся часть резерва (34 440 тысяч рублей) предназначена для урегулирования претензий по небольшим судебным делам против Банка в отношении опротестования правомерности продажи полисов страхования жизни, которые были реализованы физическим лицам при получении ими кредитов.

16 Уставный капитал

В таблице ниже представлена структура собственного зарегистрированного капитала Банка и доли, принадлежащие участникам:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Доля, %	Номинальная стоимость	Доля, %	Номинальная стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ОАО «Сбербанк России»	74%	5 150 400	74%	5 150 400
LEVAL 20 S.A.S.	26%	1 809 600	26%	1 809 600
Total	100%	6 960 000	100%	6 960 000

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует номинальной стоимости их долевого участия в капитале. В соответствии с уставом Участники не могут прекращать свое участие в Банке путем возврата прав участия.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. В соответствии с РПБУ нераспределенная прибыль Банка на 31 декабря 2014 года составила 3 161 483 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 3 112 791 тысяча рублей).

Основные причины значительных расхождений между суммой нераспределенной прибыли, раскрываемой в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, и суммой нераспределенной прибыли, отраженной в данной финансовой отчетности, связаны с формированием резерва по кредитам, отложенными комиссиями по кредитам, начислением премий, признанием обесценения и взносами участников.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	12 350 563	5 655 863
Средства в банках	165 561	18 466
Корреспондентские счета в других банках	800	432
Итого процентных доходов	12 516 924	5 674 761
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	(5 938 556)	(2 616 344)
Субординированные займы	(762 150)	–
Срочные вклады физических лиц	(97)	(729)
Итого процентных расходов	(6 700 803)	(2 617 073)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(10 771)	(5 497)
Итого процентных расходов с учетом расходов, непосредственно связанных со страхованием вкладов	(6 711 574)	(2 622 570)
Чистые процентные доходы	5 805 350	3 052 191

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Комиссионные доходы		
Агентские комиссии	3 600 701	2 276 018
Наличные и прочие расчеты физическими лицами	395 152	75 561
Наличные и прочие расчеты юридическими лицами	16 704	3 314
Прочее	15	1 345
Итого комиссионных доходов	4 012 572	2 356 238
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(83 345)	(50 495)
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	(23 122)	(6 820)
Прочее	(1 471)	(1 069)
Итого комиссионных расходов	(107 938)	(58 384)
Чистые комиссионные доходы	3 904 634	2 297 854

Агентские комиссии представляют собой комиссии по продуктам, которые Банк предлагает клиентам вместе с кредитами, а именно услуги по добровольному страхованию, услуга «Защита ценных вещей», карта «Помощь на дорогах» и прочие.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

19 Доходы в виде штрафов и пени

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Штрафы и пени, полученные от физических лиц	504 774	289 381
Штрафы и пени, полученные от корпоративных клиентов	26 841	27 869
Итого доходы в виде штрафов и пени	531 615	317 250

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Расходы на содержание персонала		4 238 774	2 881 374
Расходы по операционной аренде основных средств		343 829	269 757
Административные расходы		276 060	334 084
Расходы на телекоммуникационные услуги		252 365	164 996
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности		136 269	17 707
Амортизация основных средств	10	122 538	72 357
Расходы на консалтинг и аудит		86 767	44 835
Амортизация нематериальных активов	10	64 269	35 992
Налоги, кроме налога на прибыль		51 724	14 494
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		35 283	41 629
Рекламные и маркетинговые услуг		33 545	17 298
Прочее		3 128	705
Итого административные и прочие операционные расходы		5 644 551	3 895 228

Расходы на содержание персонала включают социальные налоги в сумме 884 485 тысяч рублей (2013 год: 583 288 тысяч рублей) из которых 667 416 тысяч рублей (2013 год: 439 304 тысячи рублей) представляют собой пенсионные взносы по государственной пенсионной программе.

21 Переданные финансовые активы

В апреле, сентябре и декабре 2014 года Банк продал портфели обесцененных кредитов, выданных физическим лицам, третьим сторонам. Информация о балансовой стоимости проданных портфелей кредитов и полученных денежных средств представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма кредитов, переданных в течение 2014 г.	Сумма кредитов, переданных в течение 2013 г.
Основная сумма	531 557	1 043 589
Резерв под обесценение	(496 916)	(931 190)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение	34 641	112 399
Поступление денежных средств	34 641	112 399
Прибыль/(убыток) от продажи кредитов	–	–

Банк передал права на 100% денежных потоков, возникающих в связи с финансовыми активами, а также риски и преимущества от права владения указанными кредитами, и не имеет прав или намерений по выкупу таких кредитов. Валовая сумма кредитов, проданных в 2014 году, составила 531 557 тысяч рублей (2013 год: 1 043 589 тысяч рублей), размер денежных поступлений равнялся 34 641 тысяча рублей (2013 год: 112 399 тысяч рублей).

22 Налоги на прибыль**Компоненты расходов по налогу на прибыль**

В 2014 и 2013 годах Банк не начислял расходы по налогу на прибыль.

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за год по 31 декабря 2014 года составляет 20% (2013 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	40 526	(278 810)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	(8 105)	55 762
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(12 584)	(12 683)
Непризнанное изменение отложенного налогового актива	20 689	(43 079)
Расходы по налогу на прибыль за год	—	—

Налоговые убытки к переносу

У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 942 616 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 1 106 926 тысяч рублей).

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2013 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 г.	Отнесено на счет прибылей или убытков	31 декабря 2014 г.
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 106 926	(164 310)	942 616
Резерв на реструктуризацию	746	(746)	—
Резерв под обесценение кредитного портфеля	85 835	125 306	211 141
Прочие активы	(34 001)	87 522	53 521
Прочие обязательства	133 829	134 218	268 047
Выручка от выбытия кредитов	57 096	(32 247)	24 849
Начисления	(231 188)	(144 054)	(375 242)
Основные средства	9 200	(10 904)	(1 704)
Нематериальные активы	(32 070)	(15 474)	(47 544)
Чистый отложенный налоговый актив	1 096 373	(20 689)	1 075 684
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 096 373)	20 689	(1 075 684)

22 Налоги на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 г.	Отнесено на счет прибылей или убытков	31 декабря 2013 г.
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 150 389	(43 463)	1 106 926
Резерв на реструктуризацию	2 751	(2 005)	746
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(46 714)	132 549	85 835
Прочие активы	(31 019)	(2 982)	(34 001)
Прочие обязательства	72 612	61 217	133 829
Выручка от выбытия кредитов	–	57 096	57 096
Начисления	(97 833)	(133 355)	(231 188)
Основные средства	30 834	(21 634)	9 200
Нематериальные активы	(27 726)	(4 344)	(32 070)
Чистый отложенный налоговый актив	1 053 294	43 079	1 096 373
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 053 294)	(43 079)	(1 096 373)

Временные разницы по прочим активам по состоянию на 1 января 2013 года были пересмотрены в связи вступлением в силу новых положений по учету отложенного налогообложения, выпущенных Банком России.

23 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Приоритетным направлением бизнеса Банка является потребительское кредитование (целевые кредиты для физических лиц). Оформление кредитов происходит, в основном, через посредников - продавцов, партнеров Банка или напрямую (в рамках перекрестных продаж).

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет кредитование автомобильных дилеров (в рамках договора факторинга).

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- ▶ Кредитование в точках продаж – целевое потребительское кредитование товаров длительного пользования для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности физическими лицами;
- ▶ Автокредитование – целевое потребительское кредитование автотранспортных средств (новые пассажирские автомобили отечественного и иностранного производства и подержанные автомобили иностранного производства с разрешенной максимальной массой до 3,5 тонн);
- ▶ Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- ▶ Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вид потребительского кредитования	Максимальная сумма кредита (в тысячах российских рублей)	Максимально возможный срок кредита	Первоначальный взнос
Кредитование в точках продаж	450	3-36 месяцев	0-90%
Автокредитование	5 000	12-60 месяцев	20-90%
Кредитование на неотложные нужды	50	6-48 месяцев	—
Кредитование с использованием банковских карт	120	до 36 месяцев (после перевыпуска, если применимо)	—

Для эффективного управления кредитным риском разработана и утверждена система управления кредитными рисками, включающая следующие компоненты:

- ▶ согласование партнеров: разработка требований и контроль соответствия указанным требованиям;
- ▶ система принятия решений о предоставлении кредита: разработка и внедрение методик и правил идентификации и оценки сопряженных с выдачей кредита рисков с целью их предупреждения и ограничения (скоринговые модели);
- ▶ противодействие мошенничеству: разработка и применение системы выявления и фиксирования случаев мошенничества;
- ▶ мониторинг и отчетность: анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности партнеров, разработка предложений по минимизации рисков;
- ▶ принятие решений об изменениях в системе управления рисками: проведение специализированных комитетов, внедрение согласованных изменений по результатам решений комитетов.

Для программы финансирования дилеров существует система лимитов, которые устанавливаются на каждого дилера/группу дилеров. В качестве обеспечения принимаются:

- ▶ залог автотранспортных средств. Требования к объему: 100% автомобилей, на которые предоставляются средства Банка по договору факторинга;
- ▶ банковская гарантия;
- ▶ поручительство финансово устойчивого и платежеспособного юридического лица. В обязательном порядке оформляется по сделке, если дилер ранее не работал с Банком по договору факторинга. По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;
- ▶ личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при слабом финансовом состоянии дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет, состав и порядок которого утверждает совет директоров

С целью мониторинга Управление по работе с кредитными рисками проводит:

- ▶ регулярный анализ и контроль эффективности применяемой системы принятия решения на предмет выявления отклонений от принятого (допускаемого) уровня риска и прогнозирования возможных последствий и негативных тенденций;
- ▶ улучшение программы действий по принятию соответствующих мер по предупреждению и устранению негативных последствий (изменения в правила принятия решения о выдаче кредитов и т.п.).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

- ▶ в целом для кредитного портфеля;
- ▶ по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- ▶ по поколениям выданных кредитов;
- ▶ по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- ▶ по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- ▶ по каждой точке продаж/центру продаж;
- ▶ по кредитному эксперту/консультанту.

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

в целом для кредитного портфеля:

- ▶ по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- ▶ по поколениям выданных кредитов;
- ▶ по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- ▶ по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- ▶ по каждому дилеру.

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам (факторингу) ведется:

по каждому дилеру (финансовое положение и результаты деятельности):

- ▶ оборачиваемость товарно-материальных запасов;
- ▶ средний срок погашения задолженности по автокредитам и динамика показателя;
- ▶ будущие платежи по текущим товарно-материальным запасам и сделкам продажи;
- ▶ результаты проверки состояния автомобилей.

Создание резервов по кредитам основывается на разработанной инструкции и методологии Материнского Банка. В целях определения оценочного резерва в отношении факторов кредитного риска Банк использует статистику по ставкам и выплатам по кредитам, предоставленную Материнским Банком.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск возникновения прибылей или убытков в результате изменения параметров рынка. Эти параметры характеризуются следующим образом: риск процентной ставки связан с риском потенциального изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента в связи с изменением рыночных процентных ставок и будущих потоков денежных средств, генерируемых по финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Риск изменения процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с розничной банковской деятельностью. Этими рисками управляет Управление активами и обязательствами и Казначейство (ALM-Treasury).

На уровне Банка ALM-Treasury входит в состав Финансового департамента и подчиняется непосредственно Финансовому директору. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка (ALCO), осуществляющим надзор за деятельностью ALM-Treasury.

Отдел казначейства еженедельно отчитывается перед Участниками ALM-Treasury.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме статей денежных активов (за вычетом основных средств, нематериальных активов и прочих нефинансовых активов) минус денежные обязательства (сумма всех статей обязательств за вычетом прочих нефинансовых обязательств). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте. Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств, или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в российских рублях, сумма длинных позиций равна сумме коротких позиций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2014 г.			На 31 декабря 2013 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Российские рубли	107 734 425	96 414 029	11 320 396	62 611 879	51 688 369	10 923 510
Доллары США	1 603	141	1 462	1 368	145	1 223
Евро	7 073	155 721	(148 648)	2 993	46 294	(43 301)
Прочее	291	1	290	252	1	251
Итого	107 743 392	96 569 892	11 173 500	62 616 492	51 734 809	10 881 683

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Банка, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными:

	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20%	292	245
Ослабление доллара США на 20%	(292)	(245)
Укрепление евро на 20%	(29 730)	(8 660)
Ослабление евро на 20%	29 730	8 660

Риск 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 снизиться или приводить к возникновению убытков. Руководство (Комитет по управлению активами и обязательствами) устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на еженедельной основе.

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется подразделением ALM-Treasury с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риском процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет ALM-Treasury. Операции, инициированные Банком, передаются в ALM-Treasury на местном уровне, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Банком. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	С неопределенным сроком погашения/просроченные						Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
31 декабря 2014 г.							
Итого финансовых активов	18 260 814	16 510 606	14 418 477	39 539 499	17 488 048	38 331	106 255 775
Итого финансовых обязательств	4 588 822	19 435 136	19 252 946	44 172 000	2 000 000	–	89 448 904
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	13 671 992	(2 924 530)	(4 834 469)	(4 632 501)	15 488 048	38 331	16 806 871
31 декабря 2013 г.							
Итого финансовых активов	7 292 895	15 164 641	8 640 783	22 112 165	6 270 283	1 404 736	60 885 503
Итого финансовых обязательств	5 107 638	19 128 436	6 572 287	19 660 249	464 378	–	50 932 988
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	2 185 257	(3 963 795)	2 068 496	2 451 916	5 805 905	1 404 736	9 952 515

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по финансовым инструментам на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

% годовых	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%-2,0%	0,0%-2,0%
Средства в банках	11,8%-27,0%	7,5%-11,8%
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты корпоративным клиентам	14,5%-25,9%	11,6%-14,4%
- кредиты физическим лицам	0,8%-79,0%	0,0%-79,0%
Обязательства		
Средства банков	8,7%-14,2%	6,1%-14,2%
Средства клиентов		
- срочные депозиты	н/п	17,5%
- счета «до востребования»	0,5%	н/п
Субординированные займы	15,3%	н/п

Прочий ценовой риск

Ценовой риск возникает в результате изменения рыночных цен, которые могут быть вызваны как изменениями факторов, присущих конкретному инструменту или эмитенту, так и факторов, влияющих на все аналогичные инструменты, обращающиеся на рынке. Это могут быть, например, изменения цен или волатильности акций, индексов фондового рынка или цен на товары. Этому риску подвержены ценные бумаги с переменным доходом, долевыми ценными бумагами и товарными производными финансовыми инструментами. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация географического риска**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 068 329	245	—	1 068 574
Обязательные резервы в Банке России	44 562	—	—	44 562
Средства в банках	6 409 628	—	—	6 409 628
Кредиты и авансы клиентам	99 795 022	—	—	99 795 022
Прочие финансовые активы	425 053	553	—	425 606
Итого финансовых активов	107 742 594	798	—	107 743 392
Финансовые обязательства				
Средства банков	81 577 452	871 333	—	82 448 785
Средства физических лиц	5 653 879	117	48	5 654 044
Средства корпоративных клиентов	234 514	2 849	—	237 363
Субординированные займы	5 180 000	1 820 000	—	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	1 015 276	214 424	—	1 229 700
Итого финансовых обязательств	93 661 121	2 908 723	48	96 569 892
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	14 081 473	(2 907 925)	(48)	11 173 500

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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 357 730	1 444	—	1 359 174
Обязательные резервы в Банке России	49 987	—	—	49 987
Средства в банках	32 576	—	—	32 576
Кредиты и авансы клиентам	60 852 985	—	—	60 852 985
Прочие финансовые активы	320 642	1 128	—	321 770
Итого финансовых активов	62 613 920	2 572	—	62 616 492
Финансовые обязательства				
Средства банков	45 841 333	1 793 351	—	47 634 684
Средства физических лиц	3 053 551	134	32	3 053 717
Средства корпоративных клиентов	244 587	—	—	244 587
Прочие финансовые обязательства	757 403	44 418	—	801 821
Итого финансовых обязательств	49 896 874	1 837 903	32	51 734 809
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	12 717 046	(1 835 331)	(32)	10 881 683

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация прочих рисков**

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк столкнется с трудностями выполнения финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Банк осуществлять контроль ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; поддержания ликвидности и заданного уровня финансирования и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования. На 31 декабря 2014 года данный показатель составил 50,0% (31 декабря 2013 года: 41,1%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный показатель составил 111,7% (31 декабря 2013 года: 80,2%).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный показатель составил 92,8% (31 декабря 2013 года: 101,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел казначейства. ALM-Treasury обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

ALM-Treasury контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	5 062 371	15 576 662	22 429 817	50 369 343	2 100 419	95 538 612
Средства физических лиц	803 170	839 386	809 521	2 220 053	981 914	5 654 044
Средства корпоративных клиентов	237 363	—	—	—	—	237 363
Субординированные займы	—	1 003 186	1 019 814	4 044 607	21 167 762	27 235 369
Прочие финансовые обязательства	241 382	662 489	325 829	—	—	1 229 700
Итого недисконтированные финансовые обязательства	6 344 286	18 081 723	24 584 981	56 634 003	24 250 095	129 895 088

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	4 854 875	19 676 340	7 149 182	20 276 038	98 019	52 054 454
Средства физических лиц	243 662	579 484	518 583	1 333 749	378 378	3 053 856
Средства корпоративных клиентов	244 587	—	—	—	—	244 587
Прочие финансовые обязательства	258 055	477 809	65 957	—	—	801 821
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 601 179	20 733 633	7 733 722	21 609 787	476 397	56 154 718

Средства клиентов отражены в указанном анализе по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, если они отказываются от права на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопреде- ленным сроком погашения/ просрочен- ные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 068 574	—	—	—	—	—	1 068 574
Обязательные резервы в Банке России	4 911	6 861	6 617	18 147	8 026	—	44 562
Средства в банках	6 406 523	3 105	—	—	—	—	6 409 628
Кредиты и авансы клиентам	11 803 166	16 507 501	14 418 477	39 539 499	17 488 048	38 331	99 795 022
Прочие финансовые активы	390 713	—	—	—	34 893	—	425 606
Итого финансовых активов	19 673 887	16 517 467	14 425 094	39 557 646	17 530 967	38 331	107 743 392
Финансовые обязательства							
Средства банков	4 588 703	12 435 136	19 252 946	44 172 000	2 000 000	—	82 448 785
Средства физических лиц	803 170	839 386	809 521	2 220 053	981 914	—	5 654 044
Средства корпоративных клиентов	237 363	—	—	—	—	—	237 363
Субординированные займы	—	—	—	—	7 000 000	—	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	241 382	662 489	325 829	—	—	—	1 229 700
Итого финансовых обязательств	5 870 618	13 937 011	20 388 296	46 392 053	9 981 914	—	96 569 892
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	13 803 269	2 580 456	(5 963 202)	(6 834 407)	7 549 053	38 331	11 173 500
Совокупный разрыв ликвидности	13 803 269	16 383 725	10 420 523	3 586 116	11 135 169	11 173 500	—

Руководство считает, что разрыв ликвидности в краткосрочной перспективе является приемлемым с точки зрения установленных внутренних лимитов.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопреде- ленным сроком погашения/ просрочен- ные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 359 174	—	—	—	—	—	1 359 174
Обязательные резервы в Банке России	4 796	18 864	6 481	19 388	458	—	49 987
Средства в банках	3 017	9 513	17 177	2 869	—	—	32 576
Кредиты и авансы клиентам	9 210 036	15 061 360	8 422 716	21 490 966	6 576 063	91 844	60 852 985
Прочие финансовые активы	297 924	—	—	23 846	—	—	321 770
Итого финансовых активов	10 874 947	15 089 737	8 446 374	21 537 069	6 576 521	91 844	62 616 492
Финансовые обязательства							
Средства банков	4 619 433	18 549 047	6 053 704	18 326 500	86 000	—	47 634 684
Средства физических лиц	243 618	579 389	518 583	1 333 749	378 378	—	3 053 717
Средства корпоративных клиентов	244 587	—	—	—	—	—	244 587
Прочие финансовые обязательства	258 055	477 809	65 957	—	—	—	801 821
Итого финансовых обязательств	5 365 693	19 606 245	6 638 244	19 660 249	464 378	—	51 734 809
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	5 509 254	(4 516 508)	1 808 130	1 876 820	6 112 143	91 844	10 881 683
Совокупный разрыв ликвидности	5 509 254	992 746	2 800 876	4 677 696	10 789 839	10 881 683	—

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Операционный риск

Под операционным риском понимается вероятность понесения убытков вследствие недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий. Банк осуществляет управление операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России для целей предупреждения и/или снижения возможных убытков в будущем, разработки эффективных процедур идентификации, мониторинга и регулирования операционных рисков, стабилизации операционного риска на приемлемом уровне, который не будет представлять угрозу фактической платежеспособности и акционерному капиталу.

С целью предупреждения и/или уменьшения убытков по операционным рискам Банк разработал и использует механизм и процедуры, указанные во внутренних регламентах.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные цели системы управления операционными рисками:

- ▶ Идентификация, оценка и определение приемлемого уровня операционного риска;
- ▶ Мониторинг операционного риска для смягчения отрицательного влияния операционного риска на платежеспособность и акционерный капитал;
- ▶ Определение приоритетных элементов и подходов к снижению уровня операционных рисков;
- ▶ Определение взаимозависимости между компонентами риска для оценки их влияния;
- ▶ Своевременное представление отчетности по управлению операционными рисками.

Мониторинг операционного риска осуществляется Отделом мониторинга операционных рисков Департамента рисков Банка на регулярной основе путем выявления событий, которые могут сказаться на компонентах операционного риска, а также путем анализа показателей и изменений в системе управления операционными рисками.

Все подразделения представляют данные по инцидентам, связанным с управлением операционными рисками, которые вносятся в общую базу данных. На основании анализа таких инцидентов Банк разрабатывает процедуры для устранения недостатков в процессах, меры для снижения уровня операционного риска и осуществляет контроль над внедрением разработанных усовершенствований.

Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый.

24 Сегментная отчетность

Для целей управления Банк подразделяется на два операционных отраслевых сегмента:

- ▶ Кредиты, выданные физическим лицам;
- ▶ Кредиты, выданные юридическим лицам.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

В 2014 и 2013 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

24 Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Сгруппиро- ванная информация – не распреде- ленная по сегментам	Корректировки управлен- ческой информации	Итого
Выручка					
Процентные доходы	12 386 296	909 013	–	(778 385)	12 516 924
Комиссионные доходы	4 163 296	1 626	–	(152 350)	4 012 572
Пени и штрафы полученные	504 775	26 840	–	–	531 615
Прочие доходы	–	14 150	–	(7 434)	6 716
Итого выручка	17 054 367	951 629	–	(938 169)	17 067 827
Расходы					
Процентные расходы	(7 047 389)	(671 681)	1 055 641	(37 374)	(6 700 803)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(10 771)	–	–	–	(10 771)
Комиссионные расходы	(1 035 357)	–	–	927 419	(107 938)
Резерв под обесценение	(4 512 368)	33 165	–	20	(4 479 183)
Административные и прочие операционные расходы	(897 157)	(61 298)	(4 687 350)	1 254	(5 644 551)
Прочие расходы	(98 407)	–	–	14 352	(84 055)
Результаты сегмента	3 452 918	251 815	(3 631 709)	(32 498)	40 526
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Прибыль за год	3 452 918	251 815	(3 631 709)	(32 498)	40 526

В таблице ниже представлен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные физическим лицам	Кредиты, выданные юридическим лицам	Сгруппиро- ванная информация – не распреде- ленная по сегментам	Корректировки управлен- ческой информации	Итого
Выручка					
Процентные доходы	5 001 023	1 242 818	–	(569 080)	5 674 761
Комиссионные доходы	2 432 125	1 834	–	(77 721)	2 356 238
Пени и штрафы полученные	289 381	27 869	–	–	317 250
Прочие доходы	–	–	3 548	4 242	7 790
Итого выручка	7 722 529	1 272 521	3 548	(642 559)	8 356 039
Расходы					
Процентные расходы	(2 841 862)	(837 885)	1 055 690	6 984	(2 617 073)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	–	–	(5 497)	–	(5 497)
Комиссионные расходы	(652 385)	–	–	594 001	(58 384)
Резерв под обесценение	(2 030 524)	(11 545)	–	39 636	(2 002 433)
Административные и прочие операционные расходы	(429 433)	(92 059)	(3 386 286)	12 550	(3 895 228)
Прочие расходы	–	–	–	(56 234)	(56 234)
Результаты сегмента	1 768 325	331 032	(2 332 545)	(45 622)	(278 810)
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Убыток за год	1 768 325	331 032	(2 332 545)	(45 622)	(278 810)

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В 2013 году участники Банка осуществили взнос в уставный капитал в размере 5 070 000 тысяч рублей (в апреле и ноябре 2013 года: 3 070 000 тысяч рублей и 2 000 000 тысяч рублей соответственно). В 2014 году Банк получил два субординированных займа от Участников в размере 7 000 000 тысяч рублей. На 31 декабря 2014 года сумма нормативного капитала, управляемого Банком, составляет 17 513 109 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 10 263 112 тысяч рублей). Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Осуществляется оценка прочих целей управления капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения:

- Н1.0 «Норматив достаточности собственного капитала». По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив Н1.0 составил 14,9% (31 декабря 2013 года: 15,3%). Минимальное значение норматива установлено в размере 10,0%.
- Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала». По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив Н1.1 составил 8,7% (31 декабря 2013 года: 15,3%). Минимальное значение норматива установлено в размере 5,5%.
- Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала». По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив Н1.2 составил 8,7% (31 декабря 2013 года: 15,3%). Минимальное значение норматива установлено в размере 5,5%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Основной капитал	10 250 773	10 603 991
- уставный капитал	6 960 000	6 960 000
- резервный фонд	187 382	187 382
- нераспределенная прибыль прошлых лет	3 112 791	3 457 751
- за вычетом нематериальных активов	(1 880)	(1 142)
- прочие корректировки	(7 520)	—
Дополнительный капитал	7 262 336	(340 879)
- субординированные займы	7 000 000	—
- доходы будущих периодов за вычетом расходов будущих периодов	213 644	—
- прибыль/(убыток) отчетного периода	48 692	(340 879)
Итого нормативного капитала	17 513 109	10 263 112

В 2014 и 2013 годах Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

26 Условные и договорные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

26 Условные и договорные обязательства (продолжение)

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк участвовал в 210 судебных разбирательствах (31 декабря 2013 года: 198), по результатам которых у Банка могут возникнуть убытки. 207 из указанных разбирательств были инициированы физическими лицами (31 декабря 2013 года: 176). Банком был сформирован резерв в размере 73 845 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 46 444 тысяч рублей), соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению профессиональных консультантов (Примечание 15).

Налоговые обязательства

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются технически более проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

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

26 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по разработке ИТ на общую сумму 71 162 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 34 930 тысяч рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Менее 1 года	338 629	266 447
От 1 до 5 лет	15 943	108 546
Итого обязательства по операционной аренде	354 572	374 993

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Банка представлены неиспользованными кредитными линиями. По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства кредитного характера в размере 396 660 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 438 566 тысяч рублей) были выражены в российских рублях.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов**Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приведена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 068 574	1 068 574	1 359 174	1 359 174
Наличные средства	66 844	66 844	23 581	23 581
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	935 891	935 891	1 125 887	1 125 887
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	65 839	65 839	209 706	209 706
Обязательные резервы на счетах в Банке России	44 562	44 562	49 987	49 987
Средства в банках	6 409 628	6 409 628	32 576	32 576
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дня	6 406 523	6 406 523	3 017	3 017
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	3 105	3 105	26 690	26 690
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	—	—	2 869	2 869
Кредиты и авансы клиентам	99 795 022	98 273 151	60 852 985	60 838 859
Кредиты, выданные физическим лицам	97 132 136	95 610 265	51 387 708	51 373 582
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 662 886	2 662 886	9 465 277	9 465 277
Прочие финансовые активы	425 606	425 606	321 770	321 770
Страховое агентское вознаграждение	306 814	306 814	253 791	253 791
Штрафы к получению	83 234	83 234	42 544	42 544
Невозвратные гарантийные депозиты по аренде	34 985	34 985	23 846	23 846
Незавершенные расчеты по кредитным и дебетовым картам	553	553	1 128	1 128
Прочее	20	20	461	461
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	107 743 392	106 221 521	62 616 492	62 602 366

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Средства банков	82 448 785	78 216 315	47 634 684	47 634 684
Срочные депозиты банков	82 448 785	78 216 315	47 634 684	47 634 684
Средства клиентов	5 891 407	5 891 407	3 298 304	3 298 304
Текущие/расчетные счета юридических лиц	237 363	237 363	244 587	244 587
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	5 654 044	5 654 044	3 050 543	3 050 543
Срочные вклады физических лиц	—	—	3 174	3 174
Субординированные займы	7 000 000	7 000 000	—	—
Прочие финансовые обязательства	1 229 700	1 229 700	801 821	801 821
Начисленные расходы на содержание персонала	620 972	620 972	410 078	410 078
Комиссии партнерам	237 372	237 372	252 227	252 227
Кредиторская задолженность перед BNP Paribas S.A. за развитие информационных систем	214 423	214 423	44 418	44 418
Начисленные обязательства по операционным расходам	127 090	127 090	60 368	60 368
Расчеты со страховыми компаниями	22 498	22 498	18 933	18 933
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	3 548	3 548	13 335	13 335
Начисленные расходы на аудит	2 593	2 593	2 462	2 462
Прочие финансовые обязательства	1 204	1 204	—	—
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	96 569 892	92 337 422	51 734 809	51 734 809

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке. Если котировки на рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на расчетных будущих потоках денежных средств, дисконтированных с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости**

С целью раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил категории активов и обязательств, исходя из их характера, характеристик и рисков, связанных с активами или обязательствами, а также на основе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 068 574	—	—	1 359 174	—	—
Наличные средства	66 844	—	—	23 581	—	—
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	935 891	—	—	1 125 887	—	—
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	65 839	—	—	209 706	—	—
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	44 562	—	—	49 987	—	—
<i>Средства в банках</i>	—	—	6 409 628	—	—	32 576
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дня	—	—	6 406 523	—	—	3 017
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	—	—	3 105	—	—	26 690
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	—	—	—	—	—	2 869
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	—	—	98 273 151	—	—	60 838 859
Кредиты, выданные физическим лицам	—	—	95 610 265	—	—	51 373 582
Кредиты, выданные юридическим лицам	—	—	2 662 886	—	—	9 465 277
<i>Прочие финансовые активы</i>	—	—	425 606	—	—	321 770
Страховое агентское вознаграждение	—	—	306 814	—	—	253 791
Штрафы к получению	—	—	83 234	—	—	42 544
Невозвратные гарантийные депозиты по аренде	—	—	34 985	—	—	23 846
Незавершенные расчеты по кредитным и дебетовым картам	—	—	553	—	—	1 128
Прочее	—	—	20	—	—	461
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	1 113 136	—	105 108 385	1 409 161	—	61 193 205

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значимые исходные данные, наблюдаемые на рынке (Уровень 2)	Значимые исходные данные, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости						
Средства банков	–	–	78 216 315	–	–	47 634 684
Срочные депозиты банков	–	–	78 216 315	–	–	47 634 684
Средства клиентов	–	–	5 891 407	–	–	3 298 304
Текущие/расчетные счета юридических лиц	–	–	237 363	–	–	244 587
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	–	–	5 654 044	–	–	3 050 543
Срочные вклады физических лиц	–	–	–	–	–	3 174
Субординированные займы	–	–	7 000 000	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 229 700	–	–	801 821
Начисленные расходы на содержание персонала	–	–	620 972	–	–	410 078
Комиссии партнерам	–	–	237 372	–	–	252 227
Кредиторская задолженность перед BNP Paribas S.A. за развитие информационных систем	–	–	214 423	–	–	44 418
Начисленные обязательства по операционным расходам	–	–	127 090	–	–	60 368
Расчеты со страховыми компаниями	–	–	22 498	–	–	18 933
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	–	–	3 548	–	–	13 335
Начисленные расходы на аудит	–	–	2 593	–	–	2 462
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 204	–	–	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	–	–	97 337 422	–	–	51 734 809

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с указанными выше категориями оценки на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 068 574	1 359 174
Обязательные резервы в Банке России	44 562	49 987
Средства в банках	6 409 628	32 576
Кредиты и авансы клиентам	99 795 022	60 852 985
Прочие финансовые активы	425 606	321 770
Итого финансовых активов	107 743 392	62 616 492

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Условия заключенных со связанными сторонами сделок соответствуют рыночным.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	65 581	245
Средства в банках	6 406 523	3 105
Прочие финансовые активы	–	265 995
Средства банков	81 577 453	871 332
Средства корпоративных клиентов	–	9 373
Субординированные займы	5 180 000	1 820 000
Прочие финансовые обязательства	–	236 923
Прочие нефинансовые обязательства	–	80 600

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы	164 400	1 961
Процентные расходы	6 295 610	354 540
Комиссионные доходы	–	3 174 061
Комиссионные расходы	49 830	–
Административные и прочие операционные расходы	–	5 120
Прочие операционные доходы	–	4 349

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	208 308	1 444
Средства в банках	–	32 518
Прочие финансовые активы	–	243 296
Средства банков	45 235 696	1 793 350
Средства корпоративных клиентов	–	12 712
Прочие финансовые обязательства	–	63 253
Прочие нефинансовые обязательства	–	91 967

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13 614	5 283
Процентные расходы	2 202 584	285 686
Комиссионные доходы	–	2 077 097
Комиссионные расходы	17 429	–
Административные и прочие операционные расходы	–	17 988
Прочие операционные доходы	–	7 237

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	195 455	–
Полученные безотзывные кредитные линии	–	10 500 000

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	362 275	–
Полученные безотзывные кредитные линии	–	10 500 000

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.		2013 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	120 609	–	128 851	–
- Годовые премиальные выплаты	82 966	82 966	12 146	12 146
- Прочие краткосрочные выплаты	4 878	–	4 837	–
- Краткосрочные премиальные выплаты	53 271	–	5 157	–
- Доплата за найм жилья	5 621	–	–	–
Итого	267 345	82 966	150 991	12 146

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ключевой персонал составлял 22 человека, работающих на постоянной основе (31 декабря 2013 года: 18 человек, работающих на постоянной основе).

30 События после отчетной даты

После отчетной даты не произошло существенных событий.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 64 листов

