

Приложение 1

ООО «Русфинанс Банк»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся

31 декабря 2014 года

| | |
|---|----|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА | 1 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА..... | 2 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА: | |
| Отчет о финансовом положении | 5 |
| Отчет о прибылях и убытках..... | 6 |
| Отчет о прочем совокупном доходе..... | 7 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале..... | 8 |
| Отчет о движении денежных средств | 9 |
| Примечания к финансовой отчетности: | |
| 1. Организация | 10 |
| 2. Основные принципы учетной политики | 11 |
| 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках..... | 24 |
| 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)..... | 26 |
| 5. Информация по сегментам | 33 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты..... | 33 |
| 7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 34 |
| 8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки | 34 |
| 9. Ссуды, предоставленные клиентам | 35 |
| 10. Основные средства..... | 39 |
| 11. Прочие активы | 40 |
| 12. Средства кредитных организаций | 41 |
| 13. Средства клиентов..... | 41 |
| 14. Выпущенные долговые ценные бумаги | 42 |
| 15. Прочие заемные средства | 44 |
| 16. Прочие обязательства | 45 |
| 17. Капитал | 45 |
| 18. Резерв под обесценение, прочие резервы..... | 46 |
| 19. Комиссионные доходы и расходы | 47 |
| 20. Прочие доходы | 47 |
| 21. Операционные расходы | 48 |
| 22. Налог на прибыль | 48 |
| 23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства..... | 50 |
| 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 52 |
| 25. Управление капиталом | 55 |
| 26. Политика управления рисками | 57 |
| 27. Операции со связанными сторонами..... | 73 |
| 28. Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций..... | 76 |
| 29. События после отчетной даты..... | 77 |

ООО «Русфинанс Банк»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- принятие и последовательное применение надлежащей учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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


Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 17 июня 2015 года:

От имени Правления


С. Озеров
Председатель Правления

17 июня 2015 года
Самара




С. Буйдинова
Главный бухгалтер

17 июня 2015 года
Самара

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и участнику Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также 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 Федерального закона 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Deloitte & Touche

17 июня 2015 года
г. Москва, Российская Федерация


Светлана Плуталова, партнер
(квалификационный аттестат № 01-06-0596 от 19 марта 2012 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Организация: ООО «Русфинанс Банк»

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 63 № 001910025 от 28.08.2002 г. Выдано Инспекцией ФНС России.

Адрес: Россия, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, 42а

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 года, выдано межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

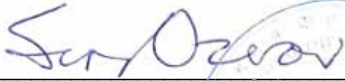
Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ООО «Русфинанс Банк»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

| | Приме- чания | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6, 27 | 13,201,648 | 4,482,606 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 7 | 408,509 | 309,133 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости | | | |
| через прибыли или убытки | 8, 27 | - | 3,151 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 9, 27 | 103,250,889 | 102,500,612 |
| Основные средства | 10 | 411,258 | 411,957 |
| Нематериальные активы | | 399,307 | 265,031 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 22 | 86,404 | 61,038 |
| Прочие активы | 11, 27 | 1,144,976 | 601,649 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 118,902,991 | 108,635,177 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства кредитных организаций | 12, 27 | 22,874,530 | 32,848,510 |
| Средства клиентов | 13, 27 | 29,654,933 | 21,017,356 |
| Прочие заемные средства | 15 | 1,525,544 | 1,515,482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14, 27 | 37,785,439 | 27,402,413 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости | | | |
| через прибыли или убытки | 8, 27 | 80,505 | 5,467 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 22 | 496,679 | 206,890 |
| Прочие обязательства | 16, 27 | 1,265,972 | 1,054,306 |
| Итого обязательства | | 93,683,602 | 84,050,424 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Взносы участника | 17 | 12,016,960 | 12,016,960 |
| Фонд переоценки основных средств | | 56,896 | 55,946 |
| Резерв хеджирования денежных потоков | 8 | (12,742) | (2,113) |
| Нераспределенная прибыль | | 13,158,275 | 12,513,960 |
| Итого капитал | | 25,219,389 | 24,584,753 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 118,902,991 | 108,635,177 |

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления

17 июня 2015 года
Самара


С. Буйдинова
Главный бухгалтер

17 июня 2015 года
Самара

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|------------|---|---|
| ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам: | | | |
| - необесцененные ссуды | | 15,852,755 | 15,661,884 |
| - обесцененные ссуды | 9 | 1,223,404 | 902,157 |
| | | 17,076,159 | 16,564,041 |
| Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты | | | |
| | 27 | 17,418,784 | 16,775,888 |
| ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | | | |
| Средства кредитных организаций | | (2,150,671) | (2,992,303) |
| Средства клиентов | | (1,964,431) | (1,043,010) |
| Прочие заемные средства | | (170,651) | (169,752) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (2,725,651) | (2,078,248) |
| | 27 | (7,011,404) | (6,283,313) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 10,407,380 | 10,492,575 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 18 | (3,351,482) | (2,665,924) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 7,055,898 | 7,826,651 |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 27 | 34,732 | 11,881 |
| - дилинговые операции | 27 | 280 | 6,758 |
| - курсовые разницы | | 64,236 | 40,833 |
| Комиссионные доходы | 19, 27 | 1,663,676 | 1,408,729 |
| Комиссионные расходы | 19, 27 | (162,068) | (228,874) |
| Резерв по прочим активам и прочие резервы | 18 | (57,564) | (132,972) |
| Прочие доходы | 20, 27 | 260,824 | 261,246 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 1,804,116 | 1,367,601 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 8,860,014 | 9,194,252 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | | | |
| | 21, 27 | (5,840,044) | (5,407,600) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 3,019,970 | 3,786,652 |
| Расходы по налогу на прибыль | 22 | (653,788) | (849,587) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | 2,366,182 | 2,937,065 |

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

17 июня 2015 года
Самара





С. Буйдинова
Главный бухгалтер

17 июня 2015 года
Самара

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 год |
|---|--|---|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | 2,366,182 | 2,937,065 |
| Прочий совокупный доход | | |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (237) тыс. руб. (2013 год: (519) тыс. руб.) | 950 | 2,075 |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| Хеджирование денежных потоков от (убытков)/прибыли по опционам на акции | (10,629) | 33,733 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | (9,679) | 35,808 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 2,356,503 | 2,972,873 |

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

17 июня 2015 года
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

17 июня 2015 года
Самара

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

| | Взносы участника | Фонд переоценки основных средств | Резерв хеджиро- вания денежных потоков | Нераспре- деленная прибыль | Итого собственный капитал |
|--|---------------------|---|--|----------------------------------|---------------------------------|
| 31 декабря 2012 года | 12,016,960 | 53,871 | (35,846) | 12,348,766 | 24,383,751 |
| Итого совокупный доход за год | - | 2,075 | 33,733 | 2,937,065 | 2,972,873 |
| Сумма, уплаченная единственному участнику (Примечание 17) | - | - | - | (2,771,871) | (2,771,871) |
| 31 декабря 2013 года | 12,016,960 | 55,946 | (2,113) | 12,513,960 | 24,584,753 |
| Итого совокупный доход за год | - | 950 | (10,629) | 2,366,182 | 2,356,503 |
| Сумма, уплаченная единственному участнику (Примечание 17) | - | - | - | (1,721,867) | (1,721,867) |
| 31 декабря 2014 года | 12,016,960 | 56,896 | (12,742) | 13,158,275 | 25,219,389 |

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

17 июня 2015 года
Самара



С. Буйдинова
Главный бухгалтер

17 июня 2015 года
Самара

Примечания на стр. 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

Отчет о движении денежных средств За год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах российских рублей)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 17,265,870 | 16,299,903 |
| Проценты уплаченные | | (6,574,243) | (5,980,904) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки | | 37,882 | (17,733) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 280 | 6,758 |
| Комиссионные доходы | | 1,661,817 | 1,437,587 |
| Комиссионные расходы | | (213,587) | (215,566) |
| Прочие доходы полученные | | 220,984 | 256,936 |
| Операционные расходы | | (5,578,840) | (5,530,253) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (390,362) | (556,034) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 6,429,801 | 5,700,694 |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | (99,376) | (114,375) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | (3,827,151) | (12,452,058) |
| Прочие активы | | (198,489) | (66,611) |
| (Уменьшение)/увеличение операционных обязательств: | | | |
| Средства кредитных организаций | | (9,618,010) | (8,204,052) |
| Средства клиентов | | 7,919,296 | 11,562,260 |
| Прочие обязательства | | (1,648) | (25,424) |
| Приток /(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | 604,423 | (3,599,566) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение основных средств | | (127,451) | (105,893) |
| Поступления от выбытия основных средств | | 1,684 | 1,757 |
| Приобретение нематериальных активов | | (243,499) | (126,430) |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (369,266) | (230,566) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Сумма, уплаченная единственному участнику | 22 | (1,721,867) | (2,771,871) |
| Долговые ценные бумаги погашенные | | (8,504,104) | (6,142,738) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 18,670,201 | 13,000,000 |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | | 8,444,230 | 4,085,391 |
| Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты | | 39,655 | 92,383 |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | 8,719,042 | 347,642 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | | 4,482,606 | 4,134,964 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 11 | 13,201,648 | 4,482,606 |

От имени Правления Банка:

С. Озеров
Председатель Правления

17 июня 2015 года
Самара

С. В. Буйдинова
Главный бухгалтер

17 июня 2015 года
Самара

Примечания на страницах 10-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк» Группой «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 года деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию источников финансирования путем заимствования средств Министерства Финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 года конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale (далее «Группа») завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ПАО «Росбанк» («Участник»). ПАО «Росбанк» является дочерним предприятием банка Société Générale который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1,400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В конце декабря 2014 года международные рейтинговые агентства Fitch Ratings, Moody's и Standard & Poor's присвоили ООО «Русфинанс Банк» рейтинг на уровне «BBB», «Ba1» и «BBB-», соответственно.

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 138 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 7 дополнительных офисов в 68 регионах Российской Федерации (31 декабря 2013 года: 136 и 9 в 63 регионах).

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5,294 человек (31 декабря 2013 года: 5,893 человек).

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 17 июня 2015 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- к исходным данным Уровня 2 относятся данные, которые не относятся к котировкам, указанным для Уровня 1, но которые можно наблюдать на рынке для соответствующего актива или обязательства напрямую или косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

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

Взаимозачеты. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание выручки

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов. Комиссионные доходы/(расходы) относятся на доходы/(расходы) по завершении соответствующих сделок. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по ссудам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Прочие непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ);
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ИНДП);
- займы, выданные и дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо квалифицирован при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости с отнесением возникающих прибылей и убытков на финансовые результаты. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

Займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочие непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не имеют котировки на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями. По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

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

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль Банка над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Финансовые обязательства и выпущенные долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

Банк как арендатор. Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства. Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

- здания – 50 лет;
- компьютеры и офисное оборудование – 5-6 лет;
- мебель – 10 лет;
- транспортные средства – 4 года.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночных цен реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества, или по методу дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 3-10 лет. При этом оценка на предмет обесценения производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Учет влияния гиперинфляции. В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Налогообложение. Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении как итоговая разница, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и то же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

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

Величина резерва определяется на основании наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для погашения имеющегося обязательства на отчетную дату с учетом рисков и неопределенности, присущих обязательству. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

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

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

Пенсионные обязательства. В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций. Применительно к выплатам на основе долевых инструментов (размер вознаграждения определяется на основе стоимости акций Société Générale), справедливая стоимость вознаграждения, подлежащего выплате, отражается в составе операционных расходов в качестве расходов за период закрепления прав по строке соответствующего обязательства, отраженного в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на прибыли и убытки на каждую отчетную дату и на дату погашения.

Учет хеджирования. Банк обозначает отдельные инструменты хеджирования, включая деривативы, как инструменты хеджирования денежных потоков. Начиная с момента обозначения отношений хеджирования, Банк документально оформляет отношения между инструментом хеджирования и объектом хеджирования в соответствии со стратегиями управления рисками и хеджирования. Кроме того, в момент обозначения отношений хеджирования и в дальнейшем Банк регулярно документирует степень эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, связанных с объектом хеджирования и относящихся к хеджируемому риску.

Инструменты хеджирования денежных потоков. Эффективная доля изменений справедливой стоимости деривативов, обозначенных как инструменты хеджирования денежных потоков и удовлетворяющих критериям признания в качестве таких инструментов, признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва хеджирования денежных потоков. Неэффективная доля изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования денежных потоков включается в прибыли и убытки отчетного периода и отражается по строке «прочие прибыли и убытки».

Суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе и накопленные в собственном капитале, реклассифицируются в прибыли и убытки в периодах, когда объект хеджирования списывается на расходы или на доходы, в ту же строку, по которой отражается списание объекта хеджирования. Однако если в результате ожидаемой сделки с высокой вероятностью совершения признается нефинансовый актив или нефинансовое обязательство, доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале, переносятся из капитала и включаются в первоначальную стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства.

Учет хеджирования прекращается на дату а) когда Банк прекращает отношения хеджирования, б) истечения срока действия, продажи, расторжения или исполнения инструмента хеджирования или в) когда финансовый инструмент прекращает удовлетворять требованиям учета в качестве инструмента хеджирования. Доходы и расходы, отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале на эту дату, продолжают учитываться в капитале и относятся на прибыли и убытки одновременно с результатами ожидаемой сделки. Если совершение сделки больше не ожидается, доходы и расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, сразу относятся на прибыли и убытки.

Методика пересчета иностранной валюты. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| Руб./долл. США | 56.2584 | 32.7292 |
| Руб./евро | 68.3427 | 44.9699 |

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий;
- фонд хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение займов. Банк регулярно проводит оценку своих ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк полагается на собственный опыт при оценке суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе наблюдаемых данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, или национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. При оценке резерва под обесценение ссуд и дебиторской задолженности руководство основывается на прошлом опыте возникновения убытков по активам, по которым существует кредитный риск и имеется объективное доказательство их обесценения. Банк полагается на собственный опыт для корректировки наблюдаемых данных применительно к группе ссуд или дебиторской задолженности с целью отражения текущих обстоятельств.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 115,323,729 тыс. руб. и 115,198,348 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 12,072,840 тыс. руб. и 12,697,736 тыс. руб., соответственно.

3. Существенные допущения и ключевые источники неопределенности в оценках (продолжение)

Оценка финансовых инструментов. Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей оценки, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было форвардных валютных контрактов (по состоянию на 31 декабря 2013 года: справедливая стоимость форвардных контрактов составляла положительную величину в размере 3,151 тыс. руб. и отрицательную величину в размере 5,467 тыс. руб).

Основные средства. Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 75,215 тыс. руб. и 75,532 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы. Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут, по мнению руководства, реализованы в полном объеме. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость отложенных налоговых обязательств составляла 496,679 тыс. руб. и по состоянию на 31 декабря 2013 года сумма отложенных налоговых активов составляла 206,890 тыс. руб.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 – «Инвестиционные компании»;
- Поправки к МСБУ 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСБУ 36 – «Раскрытие сведений о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСБУ 39 – «Новация производных финансовых инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- КРМСФО 21 «Сборы».

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 – «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 вводят исключение из требования консолидации дочерних предприятий для инвестиционной организации. Инвестиционная организация должна оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной или отдельной финансовой отчетности. Данное исключение неприменимо к дочерним предприятиям инвестиционных организаций, оказывающих услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСБУ 36 – «Раскрытие сведений о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость актива или генерирующей единицы была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые требования к раскрытию информации включают в себя иерархию справедливой стоимости, основные допущения и используемые методы оценки, которые соответствуют требованиям к раскрытию информации, изложенным в МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости». Поправки влияют только на раскрытие информации, представленной в Примечании 24.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного инструмента, квалифицированного как инструмент хеджирования, возникающего в результате новации, должно быть включено в оценку эффективности хеджирования. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность, так как Банк не применяет новацию производных инструментов в учете хеджирования.

КРМСФО 21 «Сборы». Данная интерпретация применима ко всем платежам, наложенным государством в соответствии с применимым законодательством, за исключением налога на прибыль, в рамках области применения МСБУ 12, а также штрафам и пеням за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные улучшающие поправки МСФО (цикл 2011-2013 годов)¹;
- Ежегодные улучшающие поправки МСФО (цикл 2012-2014 годов)²;
- МСФО 14 «Отложенные счета тарифного регулирования»²;
- Поправки к МСФО 16 и МСФО 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСБУ 27 – «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 41: «Сельское хозяйство – плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его зависимой компанией или в рамках совместного предприятия»²;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку пенсионные программы Банка с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

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

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

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен стандарт МСФО 15, устанавливающий комплексную модель для применения компаниями при учете выручки, полученной по договорам с клиентами. МСФО 15 заменит существующие правила по признанию выручки, включая МСБУ 18 «Выручка», МСБУ 11 «Договоры на строительство» и ряд соответствующих интерпретаций, когда он вступит в силу.

Основной принцип МСФО 15 заключается в том, что организация признает выручку для отражения передачи обещанных товаров или услуг заказчикам в сумме, отражающей вознаграждение, право на которое организация ожидает получить в обмен за такие товары и услуги. В частности, стандарт представляет основанную на принципах ведения учета единую пятиэтапную модель работы со всеми договорами с клиентами.

Ниже представлены пять этапов данной модели:

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

В соответствии с МСФО 15, компания признает выручку, когда (или по мере того как) договорное обязательство выполняется, т.е. «контроль» над товаром или услугой, подразумеваемой под конкретным договорным обязательством, переходит к клиенту. Также в стандарте прописаны более детальные указания по ряду актуальных тем, таких как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, расходы на исполнение и получение договора, а также по иным важным вопросам. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

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

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания; в ноябре 2013 года в стандарт были включены новые требования по общему учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Ключевые требования МСФО 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Редакция МСФО 9 2014 года вводит категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход для долговых инструментов, удерживаемых в рамках модели бизнеса, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и реализация финансовых активов, и при которой денежные потоки согласно договору по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов по основной сумме, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после первоначального признания. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично МСБУ 39, однако существует ряд отличий в требованиях, применяемых к оценке кредитного риска компании. В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСБУ 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО 9, для перехода на новый стандарт могут потребоваться одна или более даты первоначального применения для различных требований.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».

Поправки к МСФО 11 представляют рекомендации по учету приобретения совместной операции, представляющей собой отдельный бизнес, как определено в МСФО 3 «Объединение бизнеса». В частности, в поправках говорится о том, что необходимо применять соответствующие принципы учета для объединений бизнеса, указанные в стандарте МСФО 3. Аналогичные требования применимы при формировании совместной операции в случае и только в том случае, если существующий бизнес включается в совместную операцию одной из сторон, которые в ней участвуют. Сторона, участвующая в совместной операции, также обязана раскрывать значимую информацию в соответствии с требованиями МСФО 3 и других стандартов, регулирующих объединения бизнеса.

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

Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 41: «Сельское хозяйство – плодоносящие растения». Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 41 вводят определение плодоносящего растения и требование учета биологических активов, соответствующих такому определению, в составе основных средств в соответствии с МСБУ 16 вместо МСБУ 41. Продукция, выращенная на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не ведет сельскохозяйственную деятельность.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 позволяют организациям применять метод долевого участия как один из вариантов учета инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия и зависимые предприятия в своей отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют начиная с 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет вложений в дочерние, зависимые и совместные предприятия.

Поправки к МСФО 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его зависимой компанией или в рамках совместного предприятия». Данные поправки разъясняют, что в случае продажи или передачи активов зависимому предприятию или в рамках совместного предприятия, либо потери контроля при сохранении совместного контроля или существенного влияния в сделке, включающей зависимое или совместное предприятие, размер прибыли или убытка, принимаемый к учету, зависит от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в соответствии с МСФО 3. В случае, когда активы или дочернее предприятие являются бизнесом, любая прибыль или убыток признаются в полном объеме; в случае, когда активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля компании в прибыли или убытках не учитывается.

Поправки действуют перспективно и действуют в отношении сделок, заключенных не ранее 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшающие поправки МСФО (цикл 2010-2012 годов). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2010-2012 годов) включают ряд поправок к различным МСФО, кратко изложенных ниже.

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

Поправки к МСФО 3 разъясняют, что обусловленное вознаграждение, классифицируемое как актив или обязательство, необходимо оценивать по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, вне зависимости от того, является ли такое обусловленное вознаграждение финансовым инструментом, регулируемым стандартами МСФО (IAS) 39 или МСФО 9, или нефинансовым активом или обязательством.

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

Поправки к основаниям для выводов по МСФО 13 разъясняют, что выпуск МСФО 13 и следующих поправок к МСБУ 39 и МСФО 9 не отменяет возможность оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность с неуказанной процентной ставкой по суммам счетов без дисконтирования в случае, когда влияние такого дисконтирования не существенно. Данные поправки вступают в силу с момента их выпуска.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют выявленные несоответствия при учете накопленной амортизации в случае переоценки объекта основных средств или нематериального актива. Стандарты с поправками поясняют, что при переоценке объекта основных средств, валовая балансовая стоимость корректируется способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости и что накопленная амортизация – это разница между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью с учетом накопленных убытков от обесценения.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 24 поясняют, что управляющая компания, предоставляющая услуги ключевого управляющего персонала компании, составляющей отчетность, является связанной стороной последней. Следовательно, компания, составляющая отчетность, должна раскрывать суммы вознаграждения, уплаченные или причитающиеся к уплате управляющей компании за предоставление услуг ключевого управляющего персонала в составе сделок со связанными сторонами. Однако раскрытие компонентов такого вознаграждения необязательно.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные улучшающие поправки МСФО (цикл 2011-2013 годов). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2011-2013 годов) включают ряд поправок к различным МСФО, кратко изложенных ниже.

Поправки к МСФО 3 разъясняют, что данный стандарт не применим к учету образования всех типов совместной деятельности в финансовой отчетности соответствующего совместного предприятия.

Поправками к МСФО 13 поясняется, что исключение из сферы действия положений МСФО 13, которое позволяет предприятию производить оценку справедливой стоимости для группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, распространяется на все договоры, которые учитываются в соответствии с МСБУ 39 или МСФО 9, даже если такие договоры не подпадают под определение финансовых активов или финансовых обязательств в рамках МСБУ 32.

Поправками к МСФО (IAS) 40 поясняется, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО 3 не являются взаимоисключающими и что возможно обязательное применение обоих стандартов. Следовательно, организация, приобретающая объект инвестиционной собственности, должна определить, подпадает ли данный объект под определение инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также подпадает ли сделка под определение объединения бизнеса в соответствии с МСФО 3.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшающие поправки МСФО (цикл 2012-2014 годов). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2012-2014 годов) включают ряд поправок к различным МСФО, кратко изложенных ниже.

Поправки к МСФО 5 разъясняют, что реклассификация актива или выбывающего банка из удерживаемых для продажи в удерживаемые для распределения акционерам или наоборот не должна считаться изменением плана продаж или плана распределения акционерам, а также что необходимо соответствовать требованиям к классификации, представлению и оценке, применяемым к новому методу выбытия. Кроме того, в поправках разъясняется, что активы, более не удовлетворяющие критериям удерживаемых для распределения акционерам и не удовлетворяющие критериям удерживаемых для продажи, необходимо учитывать также, как активы, которые более не классифицируются как удерживаемые для продажи. Данные поправки должны применяться перспективно.

Поправки к МСФО 7 содержат дополнительное руководство по определению продолжающейся причастности договора оказания услуг к переданному активу в целях раскрытия информации, предусмотренной для переданных активов. Кроме того, поправки к МСФО 7 разъясняют, что включение раскрытия информации по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств в сокращенную промежуточную финансовую отчетность для всех промежуточных периодов не обязательно, однако такие раскрытия могут быть указаны в целях соответствия МСБУ 34. Данные поправки должны применяться ретроспективно.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 19 разъясняют, что высококачественные корпоративные облигации, используемые для оценки ставки дисконтирования по пенсионным планам должны выпускаться в той же валюте, что и планируемые выплаты сотрудникам. Данные поправки применимы с начала наиболее раннего представленного в финансовой отчетности периода, в котором данные поправки были впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 разъясняют, что информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрытая в рамках промежуточного финансового отчета, но не включенная в промежуточную финансовую отчетность, должна быть включена путем перекрестной ссылки из промежуточной финансовой отчетности в другую часть промежуточного финансового отчета, доступного для пользователей на тех же условиях и в то же время, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

5. Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

6. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 410,955 | 335,134 |
| Текущие счета в ЦБ РФ | 7,619,184 | 4,050,635 |
| Текущие счета в прочих кредитных организациях | 256,421 | 96,837 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней | 4,915,088 | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 13,201,648 | 4,482,606 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущие и депозитные счета в кредитных организациях включали 204,893 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 54,271 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2014 срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней включали 3,711,252 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 0 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 27.

7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 408,509 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 309,133 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами, которые представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | | | 31 декабря 2013 года | | |
|--|-------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|
| | Номиналь- ная стоимость | Справедливая стоимость | | Номиналь- ная стоимость | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяз- ательство |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки | | | | | | |
| Валютные форвардные контракты | - | - | - | 374,268 | 3,151 | - |
| Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков | 313,699 | - | (80,505) | 196,556 | - | (5,467) |
| Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | | | |
| | | - | (80,505) | | 3,151 | (5,467) |

Валютные форвардные контракты. Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2014 у Банка не было форвардных валютных контрактов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелся один форвардный контракт на покупку валюты в долларах на общую сумму 8,970 тыс. долл. США за 296,907 тыс. руб. и два форвардных контракта на покупку валюты в евро на общую сумму 1,685 тыс. евро за 77,361 тыс. руб. (в совокупности 374,268 тыс. руб.). Срок погашения по форвардным соглашениям – с 8 мая 2014 года до 30 июня 2014 года. Все указанные контракты были заключены с Société Générale (Примечание 27).

Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков. Хеджирование денежных потоков осуществляется в связи с рисками изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, относящимся к программе выплат Группы Société Générale, рассчитываемых на основе цены акций: общее количество акций составляет 103,008 акций (на 31 декабря 2013 года прогнозируемое количество составило 103,008 акций), подлежащих выплате в течение 2015 и 2016 гг. при выполнении определенных установленных условий.

8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки (продолжение)

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Банк использовал форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Банк минимизирует воздействие изменения рыночной цены акций Société Générale на величину будущих денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам, отнесенным к категории инструментов хеджирования, составила 80,505 тыс. руб. (2013 год: 5,467 тыс. руб.).

За 2014 год сумма неэффективности хеджирования денежных потоков, отражаемая в составе чистого результата операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, составила ноль руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, включенным в состав фонда хеджирования рисков, относящихся к денежным потокам, составила 12,742 тыс. рублей (2013 год: 2,113 тыс. руб.). Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

9. Ссуды, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 113,927,017 | 114,500,482 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля) | 1,396,712 | 697,866 |
| Итого ссуды | 115,323,729 | 115,198,348 |
| За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (12,072,840) | (12,697,736) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение | 103,250,889 | 102,500,612 |

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 18.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств | 86,623,532 | 88,461,734 |
| Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств | 1,396,712 | 697,866 |
| Необеспеченные ссуды | 27,303,485 | 26,038,748 |
| | 115,323,729 | 115,198,348 |
| За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (12,072,840) | (12,697,736) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 103,250,889 | 102,500,612 |

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Автокредитование | 86,623,532 | 88,461,734 |
| Потребительское кредитование | 18,172,039 | 17,047,447 |
| Прямые продажи | 8,608,079 | 8,301,823 |
| Кредитные карты | 523,367 | 689,478 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам: | 113,927,017 | 114,500,482 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля) | 1,396,712 | 697,866 |
| Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение | 115,323,729 | 115,198,348 |
| За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (12,072,840) | (12,697,736) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 103,250,889 | 102,500,612 |

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам. В приведенной ниже таблице приводятся данные по обесценению займов, предоставленных клиентам:

| | 31 декабря 2014 года | | | 31 декабря 2013 года | | |
|---|--|------------------------|----------------------|--|------------------------|----------------------|
| | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, признанные обесцененными на индивидуальной основе | 32,058 | (32,058) | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, признанные обесцененными на коллективной основе | 14,157,595 | (11,146,620) | 3,010,975 | 13,354,690 | (12,003,574) | 1,351,116 |
| Необесцененные ссуды | 101,134,076 | (894,162) | 100,239,914 | 101,843,658 | (694,162) | 101,149,496 |
| Итого | 115,323,729 | (12,072,840) | 103,250,889 | 115,198,348 | (12,697,736) | 102,500,612 |

Резервы под обесценение выданных ссуд формируются за счет соответствующих ссуд. В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В 2014 и 2013 годах процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил, соответственно, 1,223,404 тыс. руб. и 902,157 тыс. руб.

В целях оценки качества кредитного портфеля ссуды, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- однородные ссуды – ссуды, включенные в состав портфелей однородных ссуд, размер каждой из которых, а также совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику, незначителен по величине и составляет менее 8,000 тыс. руб.;
- неоднородные ссуды, оценка которых проводится на индивидуальной основе.

Все ссуды, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- наличие просроченной задолженности;
- целевое назначение ссуд;
- методика оценки кредитоспособности заемщика;
- тип заемщика.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- кредиты без просроченных платежей;
- просроченные, но не обесцененные ссуды (ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней);
- надежные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней);
- проблемные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 91 до 360 календарных дней);
- безнадежные кредиты (ссуды с просроченными платежами более 361 календарного дня).

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредитный портфель Банка за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

| | Кредиты без просро- ченных платежей | Просрочен- ные, но не обесценен- ные ссуды | Надежные кредиты | Проблемные кредиты | Безнадеж- ные кредиты | Итого 2014 года |
|--|--|---|---------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | | | |
| Автокредитование | 71,156,215 | 4,174,576 | 691,784 | 1,231,043 | 1,040,467 | 78,294,085 |
| Потребительское кредитование | 15,055,241 | 1,046,003 | 123,988 | 139,032 | 100,603 | 16,464,867 |
| Прямые продажи | 5,493,709 | 698,110 | 133,491 | 237,137 | 233,776 | 6,796,223 |
| Кредитные карты | 275,890 | 18,069 | 8,184 | 15,144 | 13,773 | 331,060 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 1,364,654 | - | - | - | - | 1,364,654 |
| Итого | 93,345,709 | 5,936,758 | 957,447 | 1,622,356 | 1,388,619 | 103,250,889 |

На 31 декабря 2013 года:

| | Кредиты без просро- ченных платежей | Просрочен- ные, но не обесценен- ные ссуды | Надежные кредиты | Проблемные кредиты | Безнадеж- ные кредиты | Итого 2013 год |
|--|--|---|---------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | | | |
| Автокредитование | 73,078,068 | 4,322,301 | 709,668 | 790,640 | 152,997 | 79,053,674 |
| Потребительское кредитование | 14,262,505 | 688,914 | 156,345 | 142,087 | - | 15,249,851 |
| Прямые продажи | 6,061,190 | 578,380 | 157,222 | 257,640 | - | 7,054,432 |
| Кредитные карты | 409,170 | 24,204 | 3,662 | 7,753 | - | 444,789 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 697,866 | - | - | - | - | 697,866 |
| Итого | 94,508,799 | 5,613,799 | 1,026,897 | 1,198,120 | 152,997 | 102,500,612 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. просроченные, но не обесцененные ссуды (т.е. все ссуды, просроченные платежи по которым не превышают 30 дней) составили 5,936,758 тыс. руб. и 5,613,799 тыс. руб. и были включены в категорию надежных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Основные средства

| | Здания и земля | Компьютеры и офисное оборудование | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Капитальные вложения в арендованные основные средства | Активы, еще не введенные в эксплуатацию | Итого |
|---|----------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|------------------|
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | 74,049 | 760,648 | 31,517 | 21,869 | 52,412 | 18,318 | 958,813 |
| Поступило | 370 | 98,893 | 674 | 5,309 | - | 3,325 | 108,571 |
| Переоценка | 1,113 | - | - | - | - | - | 1,113 |
| Перемещения | - | 18,205 | - | - | - | (18,205) | - |
| Выбытия | - | (13,836) | (1,250) | (2,763) | - | - | (17,849) |
| 31 декабря 2013 года | 75,532 | 863,910 | 30,941 | 24,415 | 52,412 | 3,438 | 1,050,648 |
| Поступило | - | 72,070 | 1,618 | 953 | - | 52,020 | 126,661 |
| Переоценка | (317) | - | - | - | - | - | (317) |
| Перемещения | - | 2,727 | 589 | - | - | (3,316) | - |
| Выбытия | - | (22,321) | (400) | (3,562) | - | (122) | (26,405) |
| 31 декабря 2014 года | 75,215 | 916,386 | 32,748 | 21,806 | 52,412 | 52,020 | 1,150,587 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | |
| 31 декабря 2012 года | - | (472,368) | (12,888) | (10,698) | (26,206) | - | (522,160) |
| Начислено за год | (1,481) | (117,642) | (3,031) | (4,002) | (7,487) | - | (133,643) |
| Списано при переоценке | 1,481 | - | - | - | - | - | 1,481 |
| Списано при выбытии | - | 13,059 | 580 | 1,992 | - | - | 15,631 |
| 31 декабря 2013 года | - | (576,951) | (15,339) | (12,708) | (33,693) | - | (638,691) |
| Начислено за год | (1,504) | (110,172) | (3,041) | (4,786) | (7,488) | - | (126,991) |
| Списано при переоценке | 1,504 | - | - | - | - | - | 1,504 |
| Списано при выбытии | - | 21,289 | 233 | 3,327 | - | - | 24,849 |
| 31 декабря 2014 года | - | (665,834) | (18,147) | (14,167) | (41,181) | - | (739,329) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2014 года | 75,215 | 250,552 | 14,601 | 7,639 | 11,231 | 52,020 | 411,258 |
| По состоянию на 31 декабря 2013 года | 75,532 | 286,959 | 15,602 | 11,707 | 18,719 | 3,438 | 411,957 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование общей стоимостью 419,993 тыс. руб. и 257,468 тыс. руб. соответственно.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Основные средства (продолжение)

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2014 года. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости). Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2014 год положительная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 950 тыс. руб. (2013 год: 2,075 тыс. руб.).

В случае если бы здания и земля учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Первоначальная стоимость | 21,556 | 21,926 |
| Накопленная амортизация | (8,633) | (8,202) |
| Чистая балансовая стоимость | 12,923 | 13,724 |

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39: | | |
| Начисленная комиссия | 84,974 | 183,199 |
| Дебиторская задолженность по прочим операциям | 322,128 | 109,191 |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резерва | 407,102 | 292,390 |
| Резерв по прочим финансовым активам | (13,671) | (9,253) |
| Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39, за вычетом резерва | 393,431 | 283,137 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Компенсация государственных пошлин | 221,014 | 201,788 |
| Авансы выданные | 590,898 | 197,060 |
| Прочее | 44,205 | 28,035 |
| Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва | 856,117 | 426,883 |
| Резерв по прочим нефинансовым активам | (104,572) | (108,371) |
| Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва | 751,545 | 318,512 |
| Итого прочие активы | 1,144,976 | 601,649 |

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 18.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций | 19,333,269 | 30,808,190 |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 3,511,610 | 2,003,466 |
| Счета ЛОРО кредитных организаций | 29,651 | 36,854 |
| Итого счета кредитных организаций | 22,874,530 | 32,848,510 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale и ПАО «Росбанк» на сумму 17,856,912 тыс. руб. и 920 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 51,800 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 1,426,623 тыс. руб. (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale и ПАО «Росбанк» на сумму 28,257,356 тыс. руб. и 1,601 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 52,413 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 2,504,170 тыс. руб. (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2014 года процентные ставки по ссудам Société Générale и ПАО «Росбанк», номинированным в рублях, составляют от 7.68% до 18.62% (31 декабря 2013 года: от 5.75% до 10.76%); сроки погашения по указанным ссудам приходятся на период с 2015 года по 2016 год (31 декабря 2013 года: на период с 2014 года по 2016 год). Ставки по ссудам, номинированным в долларах США, составляют 3.00% и 3.69% (31 декабря 2013 года: 0.97%); сроки погашения по указанным ссудам наступают в 2015 году (31 декабря 2013 года: в 2016 году).

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Юридические лица | | |
| Текущие счета | 127,925 | 91,690 |
| Срочные депозиты | 27,857,093 | 18,850,168 |
| Итого юридические лица | 27,985,018 | 18,941,858 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета | 1,669,915 | 2,075,046 |
| Срочные депозиты | - | 452 |
| Итого физические лица | 1,669,915 | 2,075,498 |
| Итого средства клиентов | 29,654,933 | 21,017,356 |

13. Средства клиентов (продолжение)

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. депозиты клиентов в сумме 8,365,469 тыс. руб. и 8,103,401 тыс. руб. (30.02% и 42,99% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 3 клиентам (2013 год: 3), которые являются компаниями, находящимися под общим контролем, что представляет собой значительную концентрацию средств (Примечание 27).

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отзываны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы. Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Финансовые услуги – управление активами | 18,186,072 | 9,303,940 |
| Страхование | 6,851,299 | 6,164,890 |
| Небанковское розничное кредитование | 2,921,035 | 3,418,468 |
| Физические лица | 1,669,915 | 2,075,498 |
| Прочее | 26,612 | 54,560 |
| Итого средства клиентов | 29,654,933 | 21,017,356 |

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон, как представлено в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Облигации в рублях | 37,785,439 | 27,402,413 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 37,785,439 | 27,402,413 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги Банка представлены инструментами, номинированными в рублях:

- Неконвертируемые процентные облигации серии 08 с оставшейся номинальной стоимостью 1,791,464 тыс. руб. от 2,000,000 тыс. руб., выпущенные в сентябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой 7.70% и сроком погашения в сентябре 2015 года. В сентябре 2012 года облигации серии 08 были полностью перевыпущены по фиксированной ставке в размере 9.25%, в сентябре 2013 года облигации серии 08 были перевыпущены на 90% (за исключением 208,536 облигаций номиналом 208,536,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 8.15% до срока погашения.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

- Неконвертируемые процентные облигации серии 09 с оставшейся номинальной стоимостью 1,914,955 тыс. руб. от 2,000,000 тыс. руб., выпущенные в сентябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой 7.70% и сроком погашения в сентябре 2015 года. В сентябре 2012 года облигации серии 09 были практически полностью перевыпущены (за исключением 1 облигации номиналом 1,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 9.25%, в сентябре 2013 года облигации серии 09 были частично перевыпущены (за исключением 85,045 облигаций номиналом 85,045,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 8.15% до срока погашения.
- Неконвертируемые процентные облигации серии 10 с оставшейся номинальной стоимостью 760,474 тыс. руб. от 2,000,000 тыс. руб., выпущенные в ноябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой 7.90% и сроком погашения в ноябре 2015 года. В ноябре 2013 года облигации серии 10 были перевыпущены в объеме 67% (были продлены облигации номиналом 1,333,781 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 7.70%. В рамках оферты в ноябре 2014 года с процентной ставкой по купону в размере 11.60% до срока погашения облигации серии 10 номиналом 1,073,307 тыс. руб. были погашены Банком, из которых облигации номиналом в 500,000 тыс.руб. были проданы в декабре 2014 года на вторичном рынке по цене ниже номинальной.
- Неконвертируемые процентные документарные облигации серии 11 с оставшейся номинальной стоимостью 789,685 тыс. руб. от 2,000,000 тыс. руб., выпущенные в ноябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой 7.90% и сроком погашения в ноябре 2015 года. В ноябре 2013 облигации серии 11 были частично перевыпущены (за исключением 747,648 облигаций номиналом 747,648,000 руб.) по фиксированной ставке в размере 7.70%. В рамках оферты в ноябре 2014 года с процентной ставкой по купону в размере 11.60% до срока погашения облигации серии 11 на сумму 962,667 тыс. руб. были погашены Банком, из которых облигации номиналом 400,000 тыс. руб. и 100,000 тыс. руб. были проданы на вторичном рынке (соответственно, в ноябре и декабре 2014 года) по цене ниже номинальной.
- Неконвертируемые процентные облигации серии 12 с номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб., выпущенные в августе 2014 года, с фиксированной процентной ставкой 10.88% и сроком погашения в августе 2019 года. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 1 сентября 2016 года.
- Неконвертируемые процентные биржевые облигации серии 13 номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в июле 2013 года, с фиксированной процентной ставкой купона 8.10% и сроком погашения в июле 2018 году. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 28 января 2015 года (Примечание 29).
- Неконвертируемые процентные биржевые облигации серии 14 номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в октябре 2014 года, с фиксированной процентной ставкой купона 11.40% и сроком погашения в октябре 2019 года. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 13 апреля 2016 года.
- Неконвертируемые процентные биржевые облигации серии 15 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб., выпущенные в октябре 2013 года, с фиксированной процентной ставкой купона 8.30% и сроком погашения в октябре 2018 года. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 12 апреля 2016 года.
- Неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-02 с оставшейся номинальной стоимостью 1,484,515 тыс. руб. от 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в марте 2012 года, с фиксированной процентной ставкой 8.75% и сроком погашения в 2015 году. В сентябре 2013 года облигации серии БО-02 были частично перевыпущены (за исключением 2,515,485 облигаций номиналом 2,515,485,000 тыс. руб.) по фиксированной ставке в размере 8.05% до срока погашения (Примечание 29).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

- Неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-03 с оставшейся номинальной стоимостью 1,632,296 тыс. руб. от 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в ноябре 2012 года, с фиксированной процентной ставкой купона 10% и сроком погашения в ноябре 2015 года. В рамках оферты в ноябре 2014 года с процентной ставкой по купону в размере 11.60% до срока погашения облигации серии БО-03 на сумму 2,617,704,000 тыс. руб. были погашены Банком, из которых облигации номиналом 250,000 тыс. руб. были проданы в декабре 2014 года на вторичном рынке по цене ниже номинальной.
- Неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-07 с оставшейся номинальной стоимостью 3,649,969 тыс. руб. от 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в апреле 2013 года, с фиксированной процентной ставкой купона 8.30% и сроком погашения в апреле 2015 года. В апреле 2014 года облигации серии БО-07 были перевыпущены в объеме 44 % (на сумму 2,229,768 тыс.руб. от 4,000,000 тыс. руб.) с фиксированной процентной ставкой 9.90% до следующей оферты в апреле 2015 года. В мае 2014 года облигации номиналом 1,420,201 тыс.руб. от 1,770,232 тыс.руб. ранее погашенные Банком, были проданы на вторичном рынке по фиксированной ставке 9.90% (Примечание 29).
- Неконвертируемые процентные биржевые облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в июне 2014 года, с фиксированной процентной ставкой купона 9.70% и сроком погашения в июне 2019 года. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 15 сентября 2015 года (исполнение оферты).
- Неконвертируемые процентные биржевые облигации серии БО-11 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб., выпущенные в октябре 2014 года, с фиксированной процентной ставкой купона 11.70% и сроком погашения в октябре 2019 года. Эти корпоративные облигации предусматривают оферту, которая позволяет инвесторам продать облигации обратно Банку по их номинальной стоимости 27 октября 2015 года.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк соответствовал указанным нормативам.

15. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Международная финансовая корпорация | 1,525,544 | 1,515,482 |
| Итого привлеченные средства | 1,525,544 | 1,515,482 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк в полном объеме получил кредит в размере 1,500,000 тыс. руб. от Международной финансовой корпорации (далее «МФК») по договору от 22 июня 2012 года.

Кредит был предоставлен двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначался для финансирования продаж экологических автомобилей (так называемые «зеленые кредиты»). В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Средняя процентная ставка на 31 декабря 2014 года составляла 10.13% (на 31 декабря 2013 года: 10.13%) Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. года Банк выполнял данные условия.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Начисленные расходы на персонал | 894,802 | 609,801 |
| Расчеты по прочим операциям | 96,369 | 115,068 |
| Начисленные комиссии | 64,116 | 110,977 |
| Резерв по гарантиям и прочим обязательствам | 90,255 | 108,009 |
| Расходы по повторному выставлению счетов на общие расходы | 5,463 | 20,163 |
| Расходы по услугам взыскания средств | 3,335 | 5,568 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 1,154,340 | 969,586 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 100,653 | 82,411 |
| Прочие | 10,979 | 2,309 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 111,632 | 84,720 |
| Итого прочие обязательства | 1,265,972 | 1,054,306 |

17. Капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО «Росбанк». (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 8,380,721 тыс. руб. (2013 год: 8,380,721 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2014 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО «Росбанк» в размере 1,721,867 тыс. руб. за 2013 год (2013 год: 2,771,871 тыс. руб.).

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

| | Автокредитование | Потребительское кредитование | Прямые продажи | Пластиковые карты | Кредиты, выданные юридическим лицам | Итого |
|---|------------------|------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|
| 31 декабря 2012 года | 9,409,459 | 2,432,688 | 1,218,669 | 218,935 | 17,701 | 13,297,452 |
| Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года | 1,454,290 | 662,165 | 523,715 | 25,754 | - | 2,665,924 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в рамках уступки прав | (1,333,673) | (1,201,081) | (466,870) | - | - | (3,001,624) |
| Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные | (122,017) | (96,175) | (28,123) | - | (17,701) | (264,016) |
| 31 декабря 2013 года | 9,408,059 | 1,797,597 | 1,247,391 | 244,689 | - | 12,697,736 |
| Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года | 1,473,559 | 922,424 | 905,241 | 18,200 | 32,058 | 3,351,482 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в рамках уступки прав | (57,598) | (568,049) | (147,209) | (68,489) | - | (841,345) |
| Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные | (2,748,089) | (293,273) | (93,671) | - | - | (3,135,033) |
| 31 декабря 2014 года | 8,075,931 | 1,858,699 | 1,911,752 | 194,400 | 32,058 | 12,072,840 |

В 2014 году Банк изменил процедуры списания ссуд, предоставленных клиентам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены следующим образом:

| | Резерв по прочим финансовым активам | Резерв по прочим нефинансовым активам | Резерв по прочим обязательствам | Итого |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| 31 декабря 2012 года | 12,865 | 119,132 | 140,002 | 271,999 |
| Создание резервов | 2,238 | 41,857 | 88,877 | 132,972 |
| Списание | (5,850) | (52,618) | (120,870) | (179,338) |
| 31 декабря 2013 года | 9,253 | 108,371 | 108,009 | 225,633 |
| Создание/(восстановление) резервов | 5,355 | 53,437 | (1,228) | 57,564 |
| Списание | (937) | (57,236) | (16,526) | (74,699) |
| 31 декабря 2014 года | 13,671 | 104,572 | 90,255 | 208,498 |

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|-----------------------------------|--|--|
| Комиссионные доходы | | |
| Агентское вознаграждение | 1,033,959 | 924,560 |
| СМС-уведомления | 580,004 | 415,190 |
| Пластиковые карты | 40,124 | 60,589 |
| Прочее | 9,589 | 8,390 |
| Итого комиссионные доходы | 1,663,676 | 1,408,729 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | 76,775 | 166,524 |
| Операции инкассации | 46,815 | 40,021 |
| Пластиковые карты | 9,602 | 12,131 |
| Прочее | 28,876 | 10,198 |
| Итого комиссионные расходы | 162,068 | 228,874 |

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний, за направление заемщиков для страхования обеспечения по предоставляемому обеспечению.

20. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|--|--|--|
| Доход от предоставления банковских услуг и услуг в сфере информационных технологий | 78,137 | 76,917 |
| Доход по договорам сотрудничества | 62,967 | 58,369 |
| Доходы от сдачи офисных помещений в субаренду | 40,284 | 39,519 |
| Реклама | 8,912 | 19,013 |
| Списание невостребованных остатков на счетах | 10,420 | 17,567 |
| Прочее | 60,104 | 49,861 |
| Итого прочие доходы | 260,824 | 261,246 |

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---|--|--|
| Заработная плата и премии | 3,035,548 | 2,877,927 |
| Взносы на социальное обеспечение | 761,119 | 722,470 |
| Аренда | 533,905 | 499,972 |
| Услуги по информационным технологиям | 264,070 | 192,991 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 234,324 | 214,908 |
| Телекоммуникации | 151,820 | 129,552 |
| Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания | 124,492 | 153,985 |
| Профессиональные услуги | 95,972 | 71,923 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 85,823 | 130,193 |
| Прочие расходы на персонал | 81,317 | 70,911 |
| Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала) | 69,232 | (345,869) |
| Командировочные расходы | 68,931 | 65,922 |
| Расходы по взысканию денежных средств | 64,132 | 316,129 |
| Канцелярские товары | 53,742 | 47,234 |
| Почтовые услуги | 45,369 | 46,435 |
| Прочее | 170,248 | 212,917 |
| Итого операционные расходы | 5,840,044 | 5,407,600 |

В течение 2014 и 2013 гг. Банком были понесены расходы в размере 69,232 тыс. руб. и 82,734 тыс. руб. соответственно, на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (Примечание 27). Величина расходов, представленная в таблице выше, в строке «Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы» включает в себя сумму в размере 428,603 тыс руб., прощенную Группой Société Générale в 2013 году. Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Налог на прибыль (продолжение)

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 года представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вычитаемые временные разницы | | |
| Прочие обязательства | 1,057,320 | 826,376 |
| Прочие активы | 142,906 | 144,717 |
| Средства клиентов и кредитных организаций | 77,621 | - |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 67,763 | 260 |
| Итого вычитаемые временные разницы | 1,345,610 | 971,353 |
| Налогооблагаемые временные разницы: | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (3,180,734) | (1,530,496) |
| Нематериальные активы | (197,742) | (242,805) |
| Основные средства | (381,880) | (161,063) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (61,272) | (53,999) |
| Прочие заемные средства | (7,378) | (17,440) |
| Итого налогооблагаемые временные разницы | (3,829,006) | (2,005,803) |
| Чистые отложенные вычитаемые налоговые разницы | (2,483,396) | (1,034,450) |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства) по установленной ставке (20%) | (496,679) | (206,890) |
| Чистые отложенные налоговые (обязательства) | (496,679) | (206,890) |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|---------------------------------------|--|--|
| Прибыль до налогообложения | 3,019,970 | 3,786,652 |
| Налог по установленной ставке (20%) | 603,994 | 757,330 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 49,794 | 92,257 |
| Налог на прибыль | 653,788 | 849,587 |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 364,236 | 434,398 |
| Изменение суммы отложенных налогов | 289,552 | 415,189 |
| Налог на прибыль | 653,788 | 849,587 |

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Налог на прибыль (продолжение)

| Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| На 1 января – отложенные налоговые (обязательства)/активы | (206,890) | 208,818 |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода | (237) | (519) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка | (289,552) | (415,189) |
| На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства | (496,679) | (206,890) |

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 4,430,721 | 2,644,913 |
| Итого обязательства кредитного характера | 4,430,721 | 2,644,913 |

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам 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 обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по договорам операционной аренды. В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| менее одного года | 471,501 | 382,769 |
| Более 1 года, но менее 5 лет | 150,017 | 362,103 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 621,518 | 744,872 |

Судебные разбирательства. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Отдельные заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. В отношении всех исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков: (89,252 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года и 106,786 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года).

Налогообложение. Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

В законодательство РФ по трансфертному ценообразованию были внесены поправки начиная с января 2012 года, вводящие дополнительные требования к отчетности и документации. Налоговым органам разрешено начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих в том числе операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая среда. В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые значительно упали в течение 2014 года. Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние дальнейших ценовых изменений на финансовое положение Банка.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный валютный суверенный рейтинг России с негативным прогнозом. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации существенно повысил ключевую ставку кредитования, что привело к росту ставок по внутренним займам. Курс российского рубля по отношению к иностранной валюте значительно ослаб. Данные события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия.

На данном этапе определить влияние этих политических и экономических событий в России на операционную деятельность и финансовое положение Банка в будущем представляется затруднительным.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

| Финансовые активы/ финансовые обязательства | Справедливая стоимость на | | Иерархия справедли- вой стоимости | Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные | Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные | Зависи- мость ненаблю- даемых исходных данных и справед- ливой стоимости |
|---|------------------------------|-------------------------|--|--|---|--|
| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года | | | | |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8) | - | 3,151 | Уровень 1 | Котировочные цены покупателя на активном рынке | - | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8) | (80,505) | (5,467) | Уровень 1 | Котировочные цены покупателя на активном рынке | - | - |

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось. Банк признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменений, которые привели к реклассификации.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости). Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.
- Балансовая стоимость ссуд, предоставленных банкам и клиентам в течение отчетного периода, принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам, за вычетом резервов под обесценение.
- Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.
- Применительно к средствам клиентов в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | Чистая балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Чистая балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 103,250,889 | 91,590,874 | 102,500,612 | 98,311,258 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | (22,874,530) | (21,810,339) | (32,848,510) | (33,550,545) |
| Средства клиентов | (29,654,933) | (28,643,939) | (21,017,356) | (20,989,002) |
| Прочие заемные средства | (1,525,544) | (1,462,374) | (1,515,482) | (1,737,835) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (37,785,439) | (36,585,763) | (27,402,413) | (27,493,691) |

| | Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1) | Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2) | Итого |
|-----------------------------------|--|---|--------------|
| 31 декабря 2014 года | | | |
| Финансовые активы | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | 91,590,874 | 92,108,115 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | - | (21,810,339) | (21,810,339) |
| Средства клиентов | - | (28,643,939) | (28,643,939) |
| Прочие заемные средства | - | (1,462,374) | (1,462,374) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (36,585,763) | - | (36,585,763) |

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| 31 декабря 2013 года | Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1) | Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2) | Итого |
|-----------------------------------|--|---|--------------|
| Финансовые активы | | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | 98,311,258 | 98,311,258 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | | (33,550,545) | (33,550,545) |
| Средства клиентов | - | (20,989,002) | (20,989,002) |
| Прочие заемные средства | - | (1,737,835) | (1,737,835) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (27,493,691) | - | (27,493,691) |

25. Управление капиталом

По состоянию 31 декабря 2014 и 2013 гг. года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ. В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Капитал | 20,849,916 | 21,951,071 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 141,859,722 | 127,306,526 |
| Уровень достаточности капитала | 14.70% | 17.24% |

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала — дополнительный капитал, который включает субординированный долгосрочный заем и резервы переоценки.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка применительно к 2014 и 2013 гг. в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением о нормах достаточности капитала 2004 года (Базель II).

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением II различаются два уровня капитала.

25. Управление капиталом (продолжение)

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвил и нематериальные активы.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал Банка, который включает субординированный долг, гибридные инструменты, сочетающие характеристики как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и фонд положительной переоценки основных средств.

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Состав регулятивного капитала: | | |
| Капитал первого уровня: | | |
| Уставный капитал | 12,016,960 | 12,016,960 |
| Резервы | 13,158,275 | 12,513,960 |
| Капитал первого уровня | 25,175,235 | 24,530,920 |
| Вычет: все нематериальные активы | (399,307) | (265,031) |
| Итого капитал первого уровня | 24,775,928 | 24 265 889 |
| Фонд переоценки основных средств | 56,896 | 55,946 |
| Резерв хеджирования денежных потоков | (12,742) | (2,113) |
| Итого регулятивный капитал | 24,820,082 | 24,319,722 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 111,105,238 | 105,329,427 |
| Коэффициенты достаточности капитала: | | |
| Капитал первого уровня | 22.30% | 23.04% |
| Итого капитал | 22.34% | 23.09% |

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала.

Общая политика управления капиталом Банка нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

26. Политика управления рисками

Введение. Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках. Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Снижение рисков. В рамках системы управления рисками Банк использует производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск ограничивается путем:

- внедрения процедуры принятия решений, основанной на централизованной оценке кредитного риска Департаментом кредитного риска, (независимо от операционных подразделений) по согласованию с другими департаментами (департамент защиты бизнеса, коммерческие департаменты и региональная сеть), и предоставления стандартных, быстрых и отслеживаемых решений о выдаче кредита;
- внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- внедрения показателей кредитного риска и процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском.

Банк учредил Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому портфелю однородных кредитов.

Кредитный комитет утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением. Департамент кредитного риска осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Департаментом управления кредитными рисками реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска и контроля их выполнения. Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры – агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка.

Управлением внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения Совета директоров.

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для внебалансовых активов максимальная величина кредитного риска определяется как максимальная сумма, которую Банку потребовалось бы выплатить в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

| | Максималь- ный размер кредитного риска в валовой сумме на 31 декабря 2014 года | Залоговое обеспечение 31 декабря 2014 года | Чистый размер кредитного риска на 31 декабря 2014 года | Максималь- ный размер кредитного риска в валовой сумме на 31 декабря 2013 года | Залоговое обеспечение 31 декабря 2013 года | Чистый размер кредитного риска на 31 декабря 2013 года |
|--|---|---|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе) | 12,790,693 | - | 12,790,693 | 4,147,472 | - | 4,147,472 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | - | 3,151 | - | 3,151 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 103,250,889 | 88,020,244 | 16,393,050 | 102,500,612 | 89,051,230 | 13,449,382 |
| Прочие финансовые активы | 393,431 | - | 393,431 | 283,137 | - | 283,137 |
| | 116,435,013 | 88,020,244 | 29,577,174 | 106,934,372 | 89,051,230 | 17,883,142 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 4,430,721 | - | 4,430,721 | 2,644,913 | - | 2,644,913 |
| Итого размер кредитного риска | 120,865,734 | 88,020,244 | 34,007,895 | 109,579,285 | 89,051,230 | 20,528,055 |

Кредитное качество по классам финансовых активов. Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
 - автокредитование;
 - потребительские кредиты;
 - прямые продажи;
 - кредитные карты.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиций варьируется от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства в ЦБ РФ составляли 8,027,693 тыс. руб. и 4,359,768 тыс. руб., соответственно. В 2014 году рейтинг Российской Федерации соответствовал инвестиционному уровню: Fitch – BBB, Standard and Poor's – BBB-; Moody's – Baa2.

Ссудам, предоставляемым юридическим и физическим лицам, а также другим активам рейтинг не присваивается, и они не включены в нижеприведенную таблицу.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года (примечание: рейтинги кредитных организаций обновляются после понижения суверенного рейтинга Российской Федерации в январе 2015 года):

| | A | BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого на 31 декабря 2014 года |
|---|----------|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Текущие счета в ЦБ РФ | - | 7,619,184 | - | 7,619,184 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 408,509 | - | 408,509 |
| Текущие счета в прочих кредитных организациях | - | 254,747 | 1,674 | 256,421 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней | - | 4,915,088 | - | 4,915,088 |
| Итого финансовые активы | - | 13,197,528 | 1,674 | 13,199,202 |

На 31 декабря 2013 года

| | A | BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2013 года |
|--|--------------|------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Текущие счета в ЦБ РФ | - | 4,050,635 | - | 4,050,635 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 309,133 | - | 309,133 |
| Текущие счета в прочих кредитных организациях | 2,362 | 92,820 | 1,655 | 96,837 |
| Итого финансовые активы | 2,362 | 4,452,588 | 1,655 | 4,456,605 |

Географическая концентрация. Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2014 года представлена в следующих таблицах:

| | | 2014 год | | 31 декабря |
|---|-------------|----------------|-------------------|--------------------|
| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 2014 года Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,198,724 | 2,924 | - | 13,201,648 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 408,509 | - | - | 408,509 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 103,250,889 | - | - | 103,250,889 |
| Прочие финансовые активы | 15,453 | 377,978 | - | 393,431 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 116,873,575 | 380,902 | - | 117,254,477 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 15,799,890 | 7,074,640 | - | 22,874,530 |
| Средства клиентов | 29,654,929 | 4 | - | 29,654,933 |
| Прочие заемные средства | - | 1,525,544 | - | 1,525,544 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 37,785,439 | - | - | 37,785,439 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 80,505 | - | 80,505 |
| Прочие финансовые обязательства | 830,155 | 324,185 | - | 1,154,340 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 84,070,413 | 9,004,878 | - | 93,075,291 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 32,803,162 | (8,623,976) | - | 24,179,186 |
| ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 4,430,721 | - | - | 4,430,721 |

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2013 года представлена в следующих таблицах:

| | | 2013 год | | 31 декабря |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 2013 года Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,480,268 | 2,338 | - | 4,482,606 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 309,133 | - | - | 309,133 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 3,151 | - | 3,151 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 102,500,612 | - | - | 102,500,612 |
| Прочие финансовые активы | 188,492 | 94,645 | - | 283,137 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 107,478,505 | 100,134 | - | 107,578,639 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 18,542,515 | 14,305,995 | - | 32,848,510 |
| Средства клиентов | 21,017,350 | 2 | 4 | 21,017,356 |
| Прочие заемные средства | - | 1,515,482 | - | 1,515,482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 27,402,413 | - | - | 27,402,413 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 5,467 | - | 5,467 |
| Прочие финансовые обязательства | 818,596 | 150,990 | - | 969,586 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 67,780,874 | 15,977,936 | 4 | 83,758,814 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 39,697,631 | (15,877,802) | (4) | 23,819,825 |
| ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,644,913 | - | - | 2,644,913 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. отрицательная чистая позиция по странам ОЭСР в первую очередь связана с ссудами, полученными от Société Générale.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Казначейством, которое несет ответственность за текущим управлением ликвидностью;
- Управлением внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей по ликвидности до сведения Совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- определение достаточного уровня ликвидных активов;
- определение необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- комплекс мероприятий в случае значительного оттока обязательств в результате форс-мажорных обстоятельств;
- предоставление информации о текущем и прогнозируемом уровне краткосрочной ликвидности на основании графика платежей и прогноза потребностей в ресурсах, осуществляемого ежедневно;
- анализ разрывов позиций ликвидности, подготавливаемый ежемесячно;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому по обязательствам предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения, а по требованиям – наиболее позднее.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2014 и 2013 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,201,648 | - | - | - | - | - | 13,201,648 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | 408,509 | 408,509 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 9,270,457 | 13,240,621 | 39,804,991 | 40,934,720 | 101 | - | 103,250,889 |
| Прочие финансовые активы | 83,561 | 140,102 | 368 | 169,400 | - | - | 393,431 |
| Итого финансовые активы | 22,555,666 | 13,380,723 | 39,805,359 | 41,104,119 | 101 | 408,509 | 117,254,477 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1,186,477 | 3,801,943 | 14,386,110 | 3,500,000 | - | - | 22,874,530 |
| Средства клиентов | 10,271,122 | 1,956,345 | 10,047,402 | 7,380,064 | - | - | 29,654,933 |
| Прочие заемные средства | 32,923 | - | 497,990 | 994,631 | - | - | 1,525,544 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4,133,106 | 1,718,609 | 19,960,020 | 11,973,704 | - | - | 37,785,439 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 33,509 | - | 46,996 | - | - | 80,505 |
| Прочие финансовые обязательства | 564,007 | 421,189 | 8,792 | 160,352 | - | - | 1,154,340 |
| Всего финансовых обязательств | 16,187,635 | 7,931,595 | 44,900,314 | 24,055,747 | - | - | 93,075,291 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | 6,368,031 | 5,449,128 | (5,094,955) | 17,048,372 | 101 | 408,509 | 24,179,186 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом | 6,368,031 | 11,817,159 | 6,722,204 | 23,770,576 | 23,770,677 | 24,179,186 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом | 5.43% | 10.08% | 5.73% | 20.27% | 20.27% | 20.62% | |

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по состоянию на 31 декабря 2014 года рассчитывалась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам, в то время как анализ по состоянию на конец 2013 года строился на основе контрактных сроков операций. Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством организации размещения новых облигаций или привлечения корпоративных депозитов или межбанковских займов, включая средства связанных сторон.

| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2013 года Итого |
|---|------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,482,606 | - | - | - | - | - | 4,482,606 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | 309,133 | 309,133 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 3,151 | - | - | - | 3,151 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 5,225,656 | 9,011,155 | 31,356,950 | 56,905,050 | 1,801 | - | 102,500,612 |
| Прочие финансовые активы | 158,633 | 20 | 223 | 124,261 | - | - | 283,137 |
| Итого финансовые активы | 9,866,895 | 9,011,175 | 31,360,324 | 57,029,311 | 1,801 | 309,133 | 107,578,639 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2,865,096 | 5,325,984 | 13,367,430 | 11,290,000 | - | - | 32,848,510 |
| Средства клиентов | 3,619,881 | 2,718,764 | 8,075,051 | 6,603,660 | - | - | 21,017,356 |
| Прочие заемные средства | 32,922 | - | - | 1,482,560 | - | - | 1,515,482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 223,563 | 125,279 | 12,893,152 | 14,160,419 | - | - | 27,402,413 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | - | 5,467 | - | - | 5,467 |
| Прочие финансовые обязательства | 782,033 | 46,718 | 10,205 | 130,630 | - | - | 969,586 |
| Итого финансовые обязательства | 7,523,495 | 8,216,745 | 34,345,838 | 33,672,736 | - | - | 83,758,814 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | 2,343,400 | 794,430 | (2,985,514) | 23,356,575 | 1,801 | 309,133 | 23,819,825 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом | 2,343,400 | 3,137,830 | 152,316 | 23,508,891 | 23,510,692 | 23,819,825 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом | 2.18% | 2.92% | 0.14% | 21.85% | 21.85% | 22.14% | |

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных обязательств до окончания срока их действия.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Банк получил значительные средства от Группы Société Générale, связанных сторон Банка. Любое существенное изъятие данных средств может оказать негативное влияние на деятельность Банка. По мнению руководства, в обозримом будущем объемы средств, размещенных в Банке, сохранятся на существующем уровне, а в случае изъятия средств Банк получит соответствующее уведомление, позволяющее Банку выплатить данные средства за счет реализации своих ликвидных активов.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В приведенных выше таблицах такие остатки включены в суммы к погашению в течение периода менее одного месяца.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (Примечание 13).

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1,218,052 | 4,111,303 | 15,588,438 | 3,862,983 | 24,780,776 |
| Средства клиентов | 14,295,499 | 2,043,832 | 10,988,131 | 8,337,183 | 35,664,645 |
| Прочие заемные средства | 38,832 | - | 615,229 | 1,025,683 | 1,679,744 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4,161,560 | 1,857,156 | 22,048,153 | 12,759,810 | 40,826,679 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 33,509 | - | 46,996 | 80,505 |
| Прочие финансовые обязательства | 564,007 | 421,189 | 8,792 | 160,352 | 1,154,340 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 20,277,950 | 8,466,989 | 49,248,743 | 26,193,007 | 104,186,689 |

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

| | До 1 месяца | 1-3 месяца | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | 31 декабря 2013 года Итого |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2,888,600 | 5,480,595 | 14,480,950 | 12,682,222 | 35,532,367 |
| Средства клиентов | 5,702,279 | 2,753,937 | 8,436,693 | 7,932,941 | 24,825,850 |
| Прочие заемные средства | 38,832 | - | 115,228 | 1,679,744 | 1,833,804 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 244,934 | 209,891 | 14,298,782 | 15,333,863 | 30,087,470 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | - | 5,467 | 5,467 |
| Прочие финансовые обязательства | 782,033 | 46,718 | 10,205 | 130,630 | 969,586 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 9,656,678 | 8,491,141 | 37,341,858 | 37,764,867 | 93,254,544 |

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций. Банк управляет и контролирует риск по неторговому портфелю (торговый портфель в балансе Банка отсутствует) с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет существенной концентрации рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Для количественной оценки степени процентного риска используется показатель чувствительности. Данная методика согласована с Группой. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую дисконтированную стоимость, рассчитанную Банком в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на ежеквартальной основе.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

| | 31 декабря 2014 года | | | | 31 декабря 2013 года | | | |
|------------------------------|----------------------|----------------|---------------|---------|----------------------|----------------|---------------|---------|
| | Кратко-срочные | Средне-срочный | Долго-срочные | Итого | Кратко-срочные | Средне-срочный | Долго-срочные | Итого |
| Коэффициент чувствительности | 36,007 | (121,542) | 427,029 | 341,494 | (28,929) | 37,693 | 562,666 | 571,430 |

26. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ уровня чувствительности за 2014 и 2013 гг. показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, увеличилась бы на 341,494 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 571,430 тыс. руб.) или 4,721 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 12,608 тыс. евро).

Банк хорошо управляет риском изменения процентной ставки, принимая во внимание такие факторы, как погашение ссуд, предоставленных клиентам или отток депозитов до востребования посредством применения соответствующих моделей. Банк принимает меры по оптимизации уровня риска изменения процентной ставки в случае достижения критических значений.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и Société Générale.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов.

Основные методы управления валютным риском:

- лимитирование валютной позиции;
- использование целесообразного финансирования по валюте и производным инструментам.

Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В целях управления валютными рисками Банк также получает займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как слабый.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 56,2584 рубля | Евро 1 евро = 68,3427 рубля | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|--------------------|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,001,565 | 107,932 | 92,151 | 13,201,648 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 408,509 | - | - | 408,509 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 103,219,271 | 31,618 | - | 103,250,889 |
| Прочие финансовые активы | 112,530 | 1,035 | 279,866 | 393,431 |
| Итого финансовые активы | 116,741,875 | 140,585 | 372,017 | 117,254,477 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 22,822,731 | 51,799 | - | 22,874,530 |
| Средства клиентов | 29,539,474 | 107,310 | 8,149 | 29,654,933 |
| Прочие заемные средства | 1,525,544 | - | - | 1,525,544 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 37,785,439 | - | - | 37,785,439 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 80,505 | 80,505 |
| Прочие финансовые обязательства | 826,784 | 2,012 | 325,544 | 1,154,340 |
| Итого финансовые обязательства | 92,499,972 | 161,121 | 414,198 | 93,075,291 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 24,241,903 | (20,536) | (42,181) | 24,179,186 |
| Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам | - | - | - | - |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | - | - | - | - |
| ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 24,241,903 | (20,536) | (42,181) | 24,179,186 |

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб. | Евро 1 Евро = 44.9699 руб. | 31 декабря 2013 года Итого |
|---|--------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,451,337 | 4,220 | 27,049 | 4,482,606 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 309,133 | - | - | 309,133 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 1,973 | 1,178 | 3,151 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 102,435,506 | 65,106 | - | 102,500,612 |
| Прочие финансовые активы | 188,491 | 1 | 94,645 | 283,137 |
| Итого финансовые активы | 107,384,467 | 71,300 | 122,872 | 107,578,639 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 32,796,096 | 52,414 | - | 32,848,510 |
| Средства клиентов | 20,614,456 | 322,746 | 80,154 | 21,017,356 |
| Прочие заемные средства | 1,515,482 | - | - | 1,515,482 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 27,402,413 | - | - | 27,402,413 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 5,467 | 5,467 |
| Прочие финансовые обязательства | 824,305 | 538 | 144,743 | 969,586 |
| Итого финансовые обязательства | 83,152,752 | 375,698 | 230,364 | 83,758,814 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 24,231,715 | (304,398) | (107,492) | 23,819,825 |
| Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам | (374,268) | - | - | (374,268) |
| Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам | - | 296,907 | 77,361 | 374,268 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | (374,268) | 296,907 | 77,361 | - |
| ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ | 23,857,447 | (7,491) | (30,131) | 23,819,825 |

26. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 20% по отношению к доллару США и евро. Уровень чувствительности 20% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные Банком компаниям, осуществляющим зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

| Валюта | Изменение валютного курса, % 2014 год | Влияние на прибыль до налого- обложения 2014 год | Влияние на капитал 2014 год | Изменение валютного курса, % 2013 год | Влияние на прибыль до налого- обложения 2013 год | Влияние на капитал 2013 год |
|--------------|--|--|-----------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Доллар США | 25% | (5,134) | (4,107) | 25% | (1,873) | (1,498) |
| | -25% | 5,134 | 4,107 | -25% | 1,873 | 1,498 |
| Евро | 25% | (10,545) | (8,436) | 25% | (7,533) | (6,026) |
| | -25% | 10,545 | 8,436 | -25% | 7,533 | 6,026 |
| Итого | 25% | (15,679) | (12,543) | 25% | (9,406) | (7,524) |
| | -25% | 15,679 | 12,543 | -25% | 9,406 | 7,524 |

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь.

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционные риски. Операционный риск возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.
- Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

27. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) Частное лицо или близкий родственник данного лица является связанной стороной, если такое лицо:
 - (i) имеет контроль или совместный контроль над Банком;
 - (ii) имеет существенное влияние на Банк; или
 - (iii) является представителем ключевого управленческого персонала Банка или материнской компании Банка.
- (б) Организация является связанной стороной, если действует любое из следующих условий:
 - (i) Компания и Банк являются членами одной и той же группы (что означает, что материнская компания, дочерняя компания и другая дочерняя компания связаны друг с другом)
 - (ii) Одна компания является ассоциированной компанией другой или их отношения характеризуются как совместная деятельность (или одна компания является ассоциированной компанией члена той группы, в которую входит другая компания или их отношения характеризуются как совместная деятельность).
 - (iii) Обе компании осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей стороной.
 - (iv) Компания осуществляет совместную деятельность с третьей стороной, а другая компания является ассоциированной компанией третьей стороны.
 - (v) Компания представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или связанной с ним компании. Если таким планом является сама отчитывающаяся компания, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка.
 - (vi) Компания находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п.п (а).
 - (vii) Лицо, указанное в п.п. (а)(i) имеет значительное влияние на компанию или является представителем ключевого управленческого персонала компании (или материнской компании).
 - (viii) Компания или любой член группы, частью которой она является, предоставляет услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании Банка.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

ООО «Русфинанс Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

| | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,916,145 | 13,201,648 | 54,271 | 4,482,606 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 3,914,471 | | 52,616 | |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | 1,674 | | 1,655 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,812 | 103,250,889 | - | 102,500,612 |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | 1,812 | | - | - |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | - | 3,151 | 3,151 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | - | | 3,151 | |
| Прочие активы | 357,737 | 1,144,976 | 141,953 | 601,649 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 326,470 | | 110,205 | |
| компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | 31,267 | | 31,748 | |
| Средства кредитных организаций | (19,335,335) | (22,874,530) | (30,813,939) | (32,848,510) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (17,908,712) | | (28,309,769) | |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (1,426,623) | | (2,504,170) | |
| Средства клиентов | (8,372,674) | (29,654,933) | (8,143,771) | (21,017,356) |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (8,371,011) | | (8,143,115) | |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | (1,663) | | (656) | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (7,439,388) | (37,785,439) | (1,533,506) | (27,402,413) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (6,811,392) | | (1,409,524) | |
| компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (627,996) | | (123,982) | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | (80,505) | (80,505) | (5,467) | (5,467) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (80,505) | | (5,467) | |
| Прочие обязательства | (19,311) | (1,265,972) | (48,627) | (1,054,306) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (13,687) | | (36,075) | |
| компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (5,624) | | (12,552) | |

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 261,233 | 17,418,784 | 171,234 | 16,775,888 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 261,145 | | 171,174 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | 88 | | 60 | |
| Процентные расходы | (2,463,414) | (7,011,404) | (3,347,608) | (6,283,313) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (1,766,055) | | (2,767,294) | |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (697,357) | | (580,313) | |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | (2) | | (1) | |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 34,732 | 34,732 | 11,881 | 11 881 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 34,732 | | 11,881 | |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 19 | 64,516 | 845 | 47,591 |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | - | | 841 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | 19 | | 4 | |
| Комиссионные доходы | 430,996 | 1,663,676 | 338,370 | 1,408,729 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 2,883 | | 1,538 | |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | 428,113 | | 336,831 | |
| - ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны | - | | 1 | |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (81,948) | (162,068) | (180,270) | (228,874) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (52,714) | | (146,702) | |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (29,234) | | (33,568) | |
| Прочие доходы | 135,504 | 260,824 | 86,411 | 261,246 |
| - участник и конечная контролирующая сторона | 88,541 | | 42,449 | |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | 46,963 | | 43,962 | |
| Операционные расходы | (95,962) | (5,840,044) | 153,576 | (5,407,600) |
| - участник и конечная контролирующая сторона | (78,378) | | 345,840 | |
| -компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной | (17,584) | | (192,264) | |

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Банк не выдавал связанным сторонам гарантии по состоянию на 31 декабря 2014 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 30,000 тыс.руб. с годовой процентной ставкой 2%).

Société Générale (конечный контролирующий собственник Банка) предоставил от имени Банка гарантию по кредитному соглашению от 22 июня 2012 года между Банком и Международной финансовой корпорацией (Примечание 15). Сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 1,800,000 тыс. руб.

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

| | 31 декабря 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| - заработная плата и премии | 63,713 | 3,035,548 | 44,943 | 2,877,927 |
| - социальные налоги | 5,293 | 761,119 | 3,252 | 722,470 |
| Итого | 69,006 | 3,796,667 | 48,195 | 3,600,397 |

28. Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В ноябре 2010 года в Банке вступила в действие программа по предоставлению работникам акций Societe Generale (далее – «Программа»). В рамках Программы работникам Банка предоставляется право на получение денежного эквивалента 40 акций Société Générale при условии продолжения работы в Группе Société Générale, а также достижения Группой определенных показателей деятельности. Действие Программы распространяется на всех работников и руководящих сотрудников, которые работают в Банке на момент вступления Программы в силу. Условия передачи прав представлены ниже:

- Срок закрепления прав:
 - по первому траншу, состоящему из 16 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав, истекает 31 марта 2015 года;
 - по второму траншу, состоящему из 24 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав истекает 31 марта 2016 года.

- Условия закрепления прав:

Права на получение выплат, эквивалентных стоимости премиальных акций, предоставляются при условии непрерывного стажа работы и выполнении показателей производительности. Оценка соблюдения работниками условий непрерывного стажа работы и показателей производительности осуществляется по окончании каждого из указанных периодов.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2014 года общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 306,425 тыс. руб. (2013 год: 122,847 тыс. руб.).

29. События после отчетной даты

В период с декабря 2014 года произошли следующие существенные события:

После понижения суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации в январе 2015 года, кредитный рейтинг ООО «Русфинанс Банк» был понижен агентством Fitch до уровня BBB-, агентством Moody's до уровня Ba2 и агентством Standard & Poor' до уровня BB+. Следует отметить, что рейтинги, присвоенные агентствами Fitch и Moody's, все еще являются рейтингами инвестиционного уровня.

В январе 2015 года Банк исполнил оферту на продажу неконвертируемых процентных биржевых облигаций серии 13, которые позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку по ставке купона в размере 19.00% по четвертому купону. В рамках оферты в январе 2015 года Банк погасил облигации серии 13 на сумму 1,020,009 тыс. руб., из которых в январе 2015 года было продано облигаций на сумму 415,610 тыс. руб. и в марте 2015 года – на сумму 225,000 тыс. руб. на вторичном рынке с фиксированной процентной ставкой 19.00% и сроком погашения в 2018 году (Примечание 14).

В марте 2015 года были полностью погашены неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-02 с оставшейся номинальной стоимостью 1,484,515 тыс. руб (Примечание 14).

В марте 2015 года истек срок передачи прав на первый транш по Программе (Примечание 28). Каждый работник Банка, удовлетворяющий критериям участия в Программе, получил денежный эквивалент 16 акций Société Générale, уплаченный в местной валюте. На дату выплаты, 2,790 работников Банка были номинированы на получение денежных средств, а цена была зафиксирована в размере 42.9605 евро за акцию. Расходы Банка были полностью компенсированы Société Générale.

В апреле 2015 года Банк исполнил оферту на продажу неконвертируемых документарных процентных биржевых облигаций серии БО-07, которые позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку по ставке купона в размере 13.90% по купонам от пятого до восьмого. В рамках оферты в апреле 2015 года биржевые облигации серии БО-07 на сумму в 401,960 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 3,248,009 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2018 году (Примечание 14).

В мае 2015 года единственный участник Банка утвердил размер выплаты единственному участнику – ПАО «Росбанк» общую сумму чистой прибыли Банка, отраженную в соответствии с РСБУ, в размере 1,016,193 тыс. руб (Примечание 17).

В июне 2015 года Банк исполнил оферту на продажу неконвертируемых документарных процентных биржевых облигаций серии БО-08, которые позволяют инвесторам продавать облигации обратно Банку по ставке купона в размере 10.75% годовых. В рамках оферты в июне 2015 года биржевые облигации серии БО-08 на сумму 3,886,105 тыс. руб. были погашены Банком, облигации на сумму 113,895 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2019 году (Примечание 14).