

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	11
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Торговые ценные бумаги	30
7. Средства в кредитных организациях	30
8. Кредиты клиентам	31
9. Основные средства	33
10. Нематериальные активы	34
11. Налогообложение	34
12. Прочие активы и обязательства	36
13. Средства ЦБ РФ	37
14. Средства кредитных организаций	38
15. Средства клиентов	38
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
17. Прочие заемные средства	40
18. Субординированные кредиты	40
19. Чистые активы, принадлежащие участнику	41
20. Договорные и условные обязательства	41
21. Чистые комиссионные доходы	43
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	44
23. Управление рисками	44
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
26. Операции со связанными сторонами	63
27. Достаточность капитала	64
28. Сегментная отчетность	65
29. События после отчетной даты	65



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров

Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

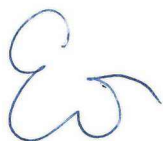
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования ликвидности и стресс-тестирования кредитного портфеля утверждены решением единственного участника или Правлением Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита Банка (до 22 сентября 2014 г. данный функционал относился к компетенции службы внутреннего контроля Банка) в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года исполнительные органы управления Банка и представители Совета Директоров на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка. Мы также установили, что Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные департаментом внутреннего аудита.

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



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

27 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., д. 14.

Сведения об аудиторе

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<u>Прим.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	20 155 010	12 565 854
Торговые ценные бумаги	6	31 170 547	12 907 494
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	6	294 890	254 058
Средства в кредитных организациях	7	1 608 993	1 405 258
Кредиты клиентам	8	64 015 370	80 312 533
Основные средства	9	1 223 070	1 411 287
Нематериальные активы	10	2 627 472	2 287 238
Отложенные налоговые активы	11	3 826 785	-
Прочие активы	12	4 295 548	985 493
Итого активы		129 217 685	112 129 215
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	13	4 800 788	248 751
Средства кредитных организаций	14	1 544 398	2 567 680
Средства клиентов	15	76 646 771	63 388 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	20 214 250	19 513 055
Прочие заемные средства	17	-	1 101 278
Отложенные налоговые обязательства	11	-	94 422
Прочие обязательства	12	2 111 866	2 111 231
Субординированные кредиты	18	13 820 135	7 992 869
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		119 138 208	97 018 085
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	19	501 000	501 000
Добавочный капитал	19	26 856 862	16 256 339
Накопленный убыток		(17 278 385)	(1 646 209)
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		10 079 477	15 111 130
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		129 217 685	112 129 215

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Заместитель Председателя Правления

10 апреля 2015 года



ОТЧЕТ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Кредиты клиентам		20 003 362	18 502 140
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		2 242 959	2 817 572
Средства в кредитных организациях		3 699	2 525
		22 250 020	21 322 237
Торговые ценные бумаги		980 126	395 402
Процентный доход		23 230 146	21 717 639
Средства клиентов		(5 513 005)	(5 766 956)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 680 566)	(1 418 888)
Субординированные кредиты		(1 239 618)	(687 104)
Средства кредитных организаций		(78 931)	(106 804)
Прочие заемные средства		(34 389)	(230 785)
Средства ЦБ РФ		(17 227)	(4 047)
Процентный расход		(8 563 736)	(8 214 584)
Чистый процентный доход		14 666 410	13 503 055
Резерв под обесценение кредитов	8	(27 899 451)	(15 151 648)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		(13 233 041)	(1 648 593)
Комиссионные доходы		5 975 954	10 284 664
Комиссионные расходы		(540 584)	(665 248)
Чистые комиссионные доходы	21	5 435 370	9 619 416
Чистые доходы от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	16	268 179	10 044
Чистые (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 990 110)	(508 757)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте и по операциям с валютными производными финансовыми инструментами:			
- курсовые разницы		(1 403 403)	(308 374)
- операции купли-продажи		1 967 975	192 369
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	8	167 641	2 634 562
Прочие доходы		90 524	7 014
Непроцентные доходы / (расходы)		(1 899 194)	2 026 858
Заработная плата и премии	22	(4 105 763)	(3 929 487)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	22	(4 467 980)	(4 476 412)
Износ и амортизация	9, 10	(803 271)	(692 362)
Прочие резервы	12, 20	(75 930)	(56 800)
Налоги, кроме налога на прибыль		(469 788)	(556 002)
Непроцентные расходы		(9 922 732)	(9 711 063)
Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль		(19 619 597)	286 618
Экономия/ (расход) по налогу на прибыль	11	3 987 421	(159 204)
Прибыль/ (убыток) за год		(15 632 176)	127 414
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток) за год		(15 632 176)	127 414

Прилагаемые примечания на стр. 11-65 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ
УЧАСТНИКУ****За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочие фонды	Накопленный убыток	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 31 декабря 2012 г.	501 000	16 247 164	67 326	(1 773 623)	15 041 867
Чистая прибыль за год	-	-	-	127 414	127 414
Возмещение расходов Группой	-	9 175	-	-	9 175
Операции с выплатами в форме долевых инструментов	-	-	(67 326)	-	(67 326)
На 31 декабря 2013 г.	501 000	16 256 339	-	(1 646 209)	15 111 130
Увеличение добавочного капитала (Прим. 19)	-	10 600 523	-	-	10 600 523
Чистый убыток за год	-	-	-	(15 632 176)	(15 632 176)
На 31 декабря 2014 г.	501 000	26 856 862	-	(17 278 385)	10 079 477

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль/ (убыток) за год		(15 632 176)	127 414
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	9, 10	803 271	692 362
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	27 899 451	15 151 648
Начисленный купонный доход по торговым ценным бумагам		(162 954)	(129 611)
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам		460 450	(504 438)
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		(1 435)	(22)
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(28 097)	(1 080 844)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		(130 124)	291 905
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций		(7 537)	17 385
Начисленные процентные расходы по средствам ЦБ РФ		6 477	38
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		157 716	(39 632)
Начисленные процентные расходы по прочим заемным средствам		(1 278)	(3 759)
Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам		(55 034)	76 575
Начисленные доходы и расходы		76 633	(602 352)
(Экономия)/ расход по отложенному налогу	11	(3 921 207)	158 317
Чистый доход от изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок		(4 006 405)	(49 840)
Изменения в прочих резервах		75 930	56 800
Доход от досрочного погашения задолженности		(268 179)	(10 044)
Расходы по операциям с выплатами в форме долевых инструментов		-	(67 326)
Чистые нереализованные расходы по торговым ценным бумагам		1 156 941	236 930
Чистые нереализованные расходы по операциям в иностранной валюте		1 403 403	308 374
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 825 846	14 629 880
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(11 566 410)	(29 938 762)
Торговые ценные бумаги		(5 864 791)	(7 237 075)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"		(48 579)	(254 058)
Средства в кредитных организациях		148 029	(137 330)
Прочие активы		326 064	(193 868)
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций		(1 707 603)	1 600 022
Средства ЦБ РФ		4 545 560	248 713
Выпущенные векселя		-	(167 000)
Средства клиентов		7 526 955	5 438 206
Прочие обязательства		(480 028)	687 637
Чистые денежные потоки от/ (использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		705 043	(15 323 635)
Полученная переплата по налогу на прибыль		168 562	292 273
Чистые денежные потоки от/ (использованные в) операционной деятельности		873 605	(15 031 362)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(232 448)	(641 452)
Приобретение нематериальных активов	10	(724 606)	(530 791)
Продажа основных средств	9	1 766	4 398
Продажа нематериальных активов	10	-	962
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(955 288)	(1 166 883)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение дополнительного капитала	19	10 600 523	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	15 787 158
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(5 991 255)	(7 006 094)
Погашение прочих заемных средств		(1 100 000)	(1 100 001)
Поступления от субординированных кредитов		-	4 737 099
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		3 509 268	12 418 162
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 161 571	1 126 693
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		7 589 156	(2 653 390)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	12 565 854	15 219 244
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	20 155 010	12 565 854
Дополнительная информация:			
Процентный доход полученный		21 411 834	18 368 616
Штрафы и пени полученные		2 547 602	1 892 236
Процентный расход уплаченный		(8 749 770)	(7 901 158)

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Коммерческий банк "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") был создан 24 ноября 2000 года как Коммерческий банк "АльянсИнвестБанк" (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк "АльянсИнвестБанк" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд "Ренессанс Кредит" и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным Банком Российской Федерации 26 апреля 2013 года, в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13005-001000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 30 марта 2010 года (аннулирована с 14.01.2015г.);
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-10969-100000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года (аннулирована с 14.01.2015г.);
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года.

С 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В октябре 2014 года агентство Moody's понизило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте с уровня B2 до B3 с прогнозом "негативный".

В июне 2014 года агентство Standard and Poor's понизило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка с уровня B + до B с прогнозом "стабильный".

С декабря 2003 года Банк является частью финансовой группы "Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование" (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – "Группа"), включающей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао, на Бермудских островах и в Российской Федерации. Банк является дочерней компанией ООО "Казначей-Финансинвест" (далее – "Компания"), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 года, которому принадлежит 100% долей Банка. Головной холдинговой компанией Группы является "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед" (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – "РКИСЛ"). До 31 декабря 2011 года акционерами РКИСЛ являлись "Ренессанс Групп Холдингз Лимитед" (Renaissance Group Holdings Limited) (далее – "РГХЛ") с долей участия 89,52% и прочие корпоративные инвесторы – 10,48%. РКИСЛ была зарегистрирована в соответствии с законодательством Бермудских островов 26 июня 2003 года.

31 декабря 2011 года РГХЛ и "Онексим Холдингз Лимитед" (Onexim Holdings Limited) (далее – "ОХЛ") вступили в соглашение ("Договор о реструктуризации"), согласно которому РГХЛ согласилась передать компании "Ренессанс Капитал Инвестментс Лимитед" (Renaissance Capital Investments Limited) (далее – "РКИЛ") 64,5% долей в капитале РКИСЛ. Акционерами РКИЛ на тот момент являлись компания "Ренессанс Капитал Холдингз Лимитед" (Renaissance Capital Holdings Limited) (далее – "РКХЛ"), 100%-ая дочерняя компания РГХЛ, (50% плюс половина одной акции) и компания ОХЛ (50% минус половина одной акции). РКИЛ была зарегистрирована в соответствии с законодательством Бермудских островов 16 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

21 декабря 2012 года РГХЛ, РКХЛ и ОХЛ заключили ряд соглашений, в соответствии с которыми ОХЛ приобрела доли участия РГХЛ и РКХЛ в РКИЛ, РКИСЛ и ряде других компаний (общее название – «Целевые компании»). Сумма сделки не раскрывается. В результате сделки ОХЛ стали принадлежать 100% долей РКИЛ, в свою очередь РКИЛ стали принадлежать 89,52% долей РКИСЛ. В апреле 2013 года РКИЛ продала 6,5% долей РКИСЛ Евгению Юрченко. Сумма сделки не раскрывается. В августе 2014 года один из корпоративных инвесторов продал ОХЛ свою долю участия в РКИСЛ, равную 2,98%. Сумма сделки не раскрывается. На 31 декабря 2014 года ОХЛ принадлежит 2,98% долей РКИСЛ и 100% долей РКИЛ, которой в свою очередь принадлежит 100% долей РФХЛ и 83,02% долей РКИСЛ. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. Онексим Групп Лимитед, зарегистрированная в соответствии с законодательством Британских Виргинских островов (далее – "ОГЛ"), является головной холдинговой компанией по отношению к ОХЛ. Доли участия в ОГЛ принадлежат трем акционерам: Елени Тсури (33,33%), Георгиусу Триллидису (33,33%), Куриакосу Куриаку (33,33%). Михаил Прохоров является конечным бенефициаром Трастов, совместно владеющих 100% долей ОГЛ.

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2014 года Банк имел 27 дополнительных офисов, 179 региональных кредитно-кассовых офисов, 3 представительства и около 39,7 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2013 года: 28 дополнительных офисов, 180 региональных кредитно-кассовых офисов, 3 представительства и около 27,0 тысяч точек продаж). На 31 декабря 2014 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 8 505 человек (на 31 декабря 2013 года: 8 436 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – "РПБУ") Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "руб."), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты:

"Инвестиционные компании" – поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

"Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" – поправки к МСФО (IAS) 32

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи"

В Интерпретации IFRIC 21 разъясняется, что компания признает обязательство в отношении обязательных платежей тогда, когда происходит действие, влекущее за собой их уплату согласно соответствующему законодательству. В случае обязательного платежа, выплата которого требуется в случае достижения минимального порогового значения, в интерпретации устанавливается запрет на признание предполагаемого обязательства до достижения установленного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как в предыдущие годы Банк следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы", которые соответствуют требованиям IFRIC 21.

"Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования" – поправки к МСФО (IAS) 39

В данных поправках предусматривается исключение из требования о прекращении учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, определенного как инструмент хеджирования, отвечает установленным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

"Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов" – поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки (ПГДП), по которым в течение отчетного периода был признан или восстановлен убыток от обесценения. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк оценивает финансовые инструменты, например, торговые ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Также, информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 24.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется либо:

- ▶ на основном рынке операций с активами или обязательствами; или
- ▶ при отсутствии такого рынка на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Банк должен иметь доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с допущениями, которые участники рынка используют при ценообразовании в отношении актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в собственных экономических интересах. При оценке справедливой стоимости нефинансового актива учитывается способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо посредством продажи актива другому участнику рынка, который будет использовать его наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Все активы и обязательства, по которым производится оценка справедливой стоимости и информация о которых раскрывается в финансовой отчетности, относятся к соответствующим уровням иерархии справедливой стоимости, представленной ниже, на основе исходных данных, относящихся к наиболее низкому уровню иерархии и являющихся существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2 – методы оценки, в которых используются наблюдаемые прямо или косвенно исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии и являющиеся существенными для оценки справедливой стоимости в целом.
- ▶ Уровень 3 – методы оценки, в которых используются ненаблюдаемые исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии и являющиеся существенными для оценки справедливой стоимости в целом.

В отношении активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на постоянной основе, Банк определяет, имели ли место переводы между уровнями иерархии, проводя на конец каждого отчетного периода повторный анализ классификации по категориям (на основе исходных данных, относящихся к наиболее низкому уровню иерархии и являющихся существенными для оценки справедливой стоимости в целом).

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и впоследствии может в некоторых случаях, описанных ниже, переклассифицировать финансовые активы.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы или расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Политика в отношении списания

Кредиты, просроченные на срок 365 дней или более и скорректированные на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, были списаны из отчета о финансовом положении.

В отношении кредитов, размер которых составляет менее 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается по портфелям однородных ссуд. Ежемесячно в рамках каждого портфеля Банк выявляет кредиты и суммы, соответствующие критериям списания. Если размер кредита превышает 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается Правлением или Участником Банка с оформлением юридических актов и другой необходимой документации.

Однако сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью взыскания сумм в будущем.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы для продажи оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы или расходы отражаются в качестве прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или расход, ранее отраженный в составе прочего совокупного дохода, переносится в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если непроемкие финансовые активы, классифицированные как предназначенные для торговли, больше не предназначены для торговли в ближайшем будущем, они могут быть переклассифицированы из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в одном из следующих случаев:

- ▶ финансовые активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных случаях.

Финансовые активы, которые классифицированы в составе имеющихся в наличии для продажи и которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов.

Переклассификация финансовых активов проводится по их справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыль или убыток, уже отраженные в составе прибылей или убытков, не восстанавливаются. В качестве новой первоначальной стоимости или амортизированной стоимости финансовых активов, в зависимости от ситуации, принимается их справедливая стоимость на дату переклассификации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на Московской бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры прямого и обратного "репо"

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в т.ч. фьючерсы, форварды, свопы и опционы на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на непосредственно связанные с ними затраты и расходы по сделке.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, в таком случае:

- ▶ если подтверждением справедливой стоимости выступает котированная цена аналогичного актива или обязательства на активном рынке (т.е. исходные данные Уровня 1) либо справедливая стоимость основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается Банком в отчете о прибылях и убытках;
- ▶ во всех остальных случаях, первоначальная оценка финансового инструмента должна быть скорректирована, чтобы отложить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница в составе прибыли или убытка признается Банком только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, при этом данные потоки могут быть надежно оценены. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по погашению основной суммы долга, имеют высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, в результате изменения в уровне просроченных платежей или экономических условий, которые приводят к обесценению и возникновению убытков по активам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Кредиты и созданный резерв списываются в случае, когда отсутствуют реальные перспективы возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Восстановление ранее списанных кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченным финансовым активам осуществляется с учетом денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от степени вероятности такого исхода.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Статистика исторических убытков корректируется с тем, чтобы отразить влияние условий, существующих в настоящий момент, и исключить влияние тех условий, которые в настоящий момент не существуют. Оценка последующих изменений будущих денежных потоков учитывает непосредственные изменения, происходящие в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов клиентам

В 2009 году Банк приступил к реализации программы реструктуризации задолженности по кредитам в отношении тех заемщиков, которые испытывают финансовые трудности (Примечание 8).

Реструктурированные кредиты объединяются в отдельные категории реструктурированных кредитов и подлежат оценке на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения в отношении финансовых активов или группы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные признаки обесценения включают существенное и продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, накопленный убыток, определяемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данной инвестиции, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из состава прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли и убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, но при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, но при этом не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы,

уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Объект подлежит амортизации с того момента, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Улучшения арендованного имущества	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам признаются аналогично процентному доходу.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы, в т.ч. агентское вознаграждение по страховым договорам, и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуг. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – курсовые разницы". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по определенным операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США соответственно.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует при необходимости применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обеспечению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации необязательно. В случае если дата первоначального применения предшествует 1 февраля 2015 года, допускается досрочное применение МСФО (IFRS) 9 в предыдущих редакциях (от 2009, 2010 и 2013 годов). Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами"

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, относящимся к сфере применения МСФО (IAS) 17 "Аренда", выручка по договорам страхования, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", а также выручка, возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок"

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движение по таким счетам отражать отдельными строками в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисках, а также о влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

"Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников" – поправки к МСФО (IAS) 19

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам оказания услуг в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

"Совместная деятельность: учет приобретения долей участия" – поправки к МСФО (IFRS) 11

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

"Разъяснение допустимых методов амортизации" – поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38

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

"Сельское хозяйство: плодоносящие растения" – поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не имеет плодоносящих растений.

"Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности" – поправки к МСФО (IAS) 27

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие для отдельной финансовой отчетности метод долевого участия, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

"Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием" – поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28

Поправки разъясняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор в полном объеме признает прибыль или убыток от продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, в пользу ассоциированной компании или совместного предприятия. Прибыль или убыток от переоценки по справедливой стоимости оставшейся инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой они относятся к доле участия в бывшей дочерней компании независимых инвесторов. Поправки вступают в силу для сделок, которые будут иметь место в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл поправок за 2010-2012 годы

Данные усовершенствования вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что они не окажут существенного влияния на Банк. К ним относятся:

МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях"

Данное усовершенствование применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий достижения определенного результата деятельности, которые являются условиями перехода прав, в том числе:

- ▶ условие достижения определенного результата деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ условие достижения определенного результата деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода прав, условие срока службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса"

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39) или нет.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ сверка активов сегмента с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении обязательств сегментов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

"Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность" – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данные поправки к МСФО (IFRS) 13 в разделе "Основания для заключения" разъясняют, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования является несущественным.

МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы"

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 в отношении того, что актив может быть переоценен исходя из наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управляющего персонала), является связанной стороной и информация о ней включается в раскрываемую информацию о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл поправок за 2011-2013 годы

Данные усовершенствования вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что они не окажут существенного влияния на Банк. К ним относятся:

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса"

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение в МСФО (IFRS) 13 может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество"

При описании дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 проводится различие между инвестиционным имуществом и имуществом, занимаемым владельцем (т.е. основными средствами). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40.

Определение "МСФО, вступившего в силу" – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в разделе "Основание для заключения", что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл поправок за 2012-2014 годы

Данные усовершенствования вступают в силу 1 января 2016 года. Ожидается, что они не окажут существенного влияния на Банк. К ним относятся:

МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" – изменения в способах выбытия

Активы (или группы активов) обычно выбывают либо путем продажи, либо распределения между собственниками. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим не должна рассматриваться в качестве изменения планов по продаже, и считается продолжением реализации первоначальных планов. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которое будет иметь место в годовых отчетных периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – применимость требований в отношении раскрытия информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе "Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета" МСФО (IFRS) 7 указывает, что "организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов". При этом стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Таким образом, неясно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу "и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов", разъясняя, что раскрытие информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной отчетности не требуется. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не на стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций.

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что раскрытие информации в промежуточной отчетности должно быть представлено либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включено путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где оно фактически представлено в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или в отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости в обязательном порядке должны применяться профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котируемых на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях от руководства требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, касающихся указанных факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия по-прежнему ограничивают объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими, а также могут зависеть от сделок по срочной вынужденной продаже. По этим причинам они иногда не дают представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации. Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с применением методик оценки, по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 3 891 295 руб. (Примечание 24).

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 18 501 866 руб. (2013 год: 10 485 586 руб.) (Примечание 8).

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Отложенный налог*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, полученной в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов о суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Банка полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы.

Чистая сумма отложенного налогового актива, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 3 826 785 руб. (Примечание 11).

Процедуры судебного разбирательства

На 31 декабря 2014 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 267 821 руб. (2013 год: 191 891 руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечания 12, 20).

Допущение о непрерывности деятельности

В 2014 году Банк понес чистый убыток. Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. ОХЛ располагает финансовым потенциалом для оказания финансовой помощи, которая позволит Банку реализовать активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Наличные денежные средства	7 112 329	3 308 230
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 074 993	4 084 486
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	3 617 096	4 055 508
Средства на Московской бирже	1 278 295	1 093 722
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 053 786	-
Средства на брокерских счетах	18 511	23 908
Денежные средства и их эквиваленты	20 155 010	12 565 854

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (выраженные в долларах США, евро и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в долларах США	17 543 219	4 597 695
Еврооблигации российских финансовых организаций	6 752 578	3 062 518
Еврооблигации российских компаний	5 495 007	4 703 548
Облигации финансовых организаций стран, входящих в ОЭСР	1 119 738	-
Облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими финансовыми учреждениями	153 432	104 281
Облигации компаний стран, входящих в ОЭСР	106 573	-
Корпоративные акции	-	216 004
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в евро	-	140 435
Еврооблигации финансовых организаций стран, не входящих в ОЭСР	-	83 013
Торговые ценные бумаги	31 170 547	12 907 494

	2014 г.	2013 г.
Еврооблигации российских компаний	250 106	-
Еврооблигации российских финансовых организаций	44 784	-
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в российских рублях	-	254 058
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	294 890	254 058

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк заключил договоры прямого "репо" с ЦБ РФ (Примечание 13).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	735 520	926 088
Гарантийные депозиты	873 473	479 170
Средства в кредитных организациях	1 608 993	1 405 258

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательные резервы). Сумма обязательных резервов зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Законодательство предусматривает серьезные ограничения в отношении возможности изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2014 года имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 91% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 5% средств были размещены в Barclays Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2013 год: 98% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 2% средств были размещены в National Westminster Bank PLC (Лондон) в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка включает потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2014 г.		2013 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	3 625 076		31 319	
Итого корпоративное кредитование	3 625 076		31 319	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	52 980 697	67,2%	60 396 665	66,5%
Кредитные карты	12 975 967	16,4%	15 976 961	17,6%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	11 798 176	15,0%	12 023 068	13,3%
Автокредиты	591 016	0,6%	1 382 192	1,5%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	399 163	0,5%	721 023	0,8%
Ипотечные кредиты	81 788	0,1%	116 467	0,1%
Кредитные карты (реструктурированные)	20 190	0,1%	86 959	0,1%
Кредиты сотрудникам	45 163	0,1%	63 465	0,1%
Итого потребительское кредитование	78 892 160	100,0%	90 766 800	100,0%
Совокупный кредитный портфель	82 517 236		90 798 119	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(18 501 866)		(10 485 586)	
Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение	64 015 370		80 312 533	

На 31 декабря 2014 года Банк предоставил связанной стороне корпоративный кредит в долларах США на общую сумму 798 853 руб. под эффективную ставку процента 7,0% годовых и сроком погашения в 2016 году.

На 31 декабря 2014 года Банк предоставил связанной стороне краткосрочный корпоративный кредит в российских рублях на общую сумму 2 794 310 руб. под эффективную ставку процента 18,51% годовых и сроком погашения в январе 2015 года в виде договора обратного "репо". Предметом указанного договора являются еврооблигации и облигации российских компаний и финансовых организаций справедливой стоимостью 3 814 860 руб. (2013 год: ноль).

В 2014 году Банк заключил с третьими сторонами ряд договоров уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделок Банк отразил доход на общую сумму 167 641 руб.

В 2014 году Банк заключил с российской кредитной организацией ряд договоров уступки прав требования по кредитам и приобрел портфель кредитов общего назначения на общую сумму 2 779 969 руб.

В июне 2013 года Банк заключил со связанной стороной договор уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделки Банк отразил доход на общую сумму 768 355 руб. (Примечание 26).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В декабре 2013 года Банк заключил с третьей стороной договор уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделки Банк отразил доход на общую сумму 1 866 207 руб.

Дебиторская задолженность по данным договорам была полностью погашена в течение отчетного периода.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

2014 г.								
Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудни- кам	ИТОГО
На 1 января	7 605 508	1 863 023	762 670	87 737	162 014	929	485	10 485 586
Создание/ (восстановление)	19 933 333	6 053 399	1 473 116	136 126	251 918	(6 817)	37 048	27 899 451
(Списание)/ восстановление	(13 572 766)	(4 640 872)	(1 395 118)	(11 739)	(220 982)	10 851	(33 794)	(19 883 171)
На 31 декабря	13 966 075	3 275 550	840 668	212 124	192 950	4 963	3 062	18 501 866

2013 г.								
Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудни- кам	ИТОГО
На 1 января	2 458 934	603 892	315 919	119 178	47 858	7 183	1 470	3 559 356
Создание/ (восстановление)	10 042 596	3 161 751	1 452 769	297 156	197 428	469	339	15 151 648
(Списание)	(4 896 022)	(1 902 620)	(1 006 018)	(328 597)	(83 272)	(6 723)	(1 324)	(8 225 418)
На 31 декабря	7 605 508	1 863 023	762 670	87 737	162 014	929	485	10 485 586

На 31 декабря 2014 и 2013 годов кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Резерв под обесценение кредитов вычитается из стоимости соответствующих кредитов. Согласно политике Банка в отношении списания суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более и скорректированных на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении.

Однако даже после списания кредита сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу.

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Улучшение арендуемой собственности	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	729 264	531 795	1 401 375	31 549	2 693 983
Поступления	-	30 428	34 041	167 979	232 448
Выбытие	(3 839)	(16 475)	(21 792)	-	(42 106)
Перевод между категориями	8 278	-	189 197	(197 475)	-
На 31 декабря 2014 г.	733 703	545 748	1 602 821	2 053	2 884 325
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2013 г.	178 227	187 804	916 665	-	1 282 696
Амортизационные отчисления	126 382	101 988	190 529	-	418 899
Выбытие	(3 674)	(16 055)	(20 611)	-	(40 340)
На 31 декабря 2014 г.	300 935	273 737	1 086 583	-	1 661 255
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	551 037	343 991	484 710	31 549	1 411 287
На 31 декабря 2014 г.	432 768	272 011	516 238	2 053	1 223 070

	Улучшение арендуемой собственности	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	440 114	407 693	1 237 499	148 760	2 234 066
Поступления	136 677	186 603	25 516	292 656	641 452
Выбытие	(13 230)	(62 501)	(105 804)	-	(181 535)
Перевод между категориями	165 703	-	244 164	(409 867)	-
На 31 декабря 2013 г.	729 264	531 795	1 401 375	31 549	2 693 983
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2012 г.	94 002	164 744	803 862	-	1 062 608
Амортизационные отчисления	97 455	85 040	214 730	-	397 225
Выбытие	(13 230)	(61 980)	(101 927)	-	(177 137)
На 31 декабря 2013 г.	178 227	187 804	916 665	-	1 282 696
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	346 112	242 949	433 637	148 760	1 171 458
На 31 декабря 2013 г.	551 037	343 991	484 710	31 549	1 411 287

(в тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	2014 г.	2013 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	3 234 575	2 795 739
Поступления	724 606	530 791
Выбытие	(180 105)	(91 955)
На 31 декабря	3 779 076	3 234 575
Накопленная амортизация		
На 1 января	947 337	743 193
Амортизационные отчисления	384 372	295 137
Выбытие	(180 105)	(90 993)
На 31 декабря	1 151 604	947 337
Остаточная стоимость		
На 31 декабря	2 627 472	2 287 238

11. Налогообложение

	2014 г.	2013 г.
(Расход)/ экономия по налогу - текущая часть	66 214	(887)
(Расход)/ экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка	3 921 207	(158 317)
Экономия/ (расход) по налогу на прибыль	3 987 421	(159 204)

Налоговые активы состоят из:

	2014 г.	2013 г.
Текущие налоговые активы (Прим. 12)	35 694	204 256
Отложенные налоговые активы	3 826 785	-
Налоговые активы	3 862 479	204 256

Налоговые обязательства состоят из:

	2014 г.	2013 г.
Отложенные налоговые обязательства	-	94 422
Налоговые обязательства	-	94 422

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2014 и 2013 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 9% или 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	(19 619 597)	286 618
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия/ (расход) по налогу на прибыль	3 923 919	(57 324)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(26 769)	(96 944)
Резерв по налоговым претензиям (Прим. 12)	-	16 536
Переплата по текущему налогу в предыдущих периодах	69 330	-
Недоплата по текущему налогу в предыдущих периодах	(3 116)	-
Прочие статьи	24 058	(21 472)
Экономия/ (расход) по налогу на прибыль	3 987 421	(159 204)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2013 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2014 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Налоговые убытки к переносу	2 211	142 310	144 521	5 203 337	5 347 858
Прочие обязательства	152 886	9 547	162 433	83 790	246 223
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	225 180	(67 802)	157 378	966 954	1 124 332
Производные финансовые инструменты	40 178	(8 357)	31 821	(29 365)	2 456
Прочие активы	22 790	(22 790)	-	-	-
Отложенные налоговые активы	443 245	52 908	496 153	6 224 716	6 720 869
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Торговые ценные бумаги	11 923	6 142	18 065	(1 510 072)	(1 492 007)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	-	-	(10 651)	(10 651)
Основные средства и нематериальные активы	(341 470)	(120 467)	(461 937)	(47 747)	(509 684)
Прочие заемные средства	(689)	73	(616)	616	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 479)	(25 092)	(30 571)	(141)	(30 712)
Производные финансовые инструменты	-	(6 343)	(6 343)	(771 916)	(778 259)
Субординированные кредиты	(43 635)	(6 893)	(50 528)	(20 095)	(70 623)
Прочее	-	(58 645)	(58 645)	56 497	(2 148)
Отложенные налоговые обязательства	(379 350)	(211 225)	(590 575)	(2 303 509)	(2 894 084)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	63 895	(158 317)	(94 422)	3 921 207	3 826 785

На 31 декабря 2014 года налоговые убытки Банка к переносу составили 26 739 132 руб. (на 31 декабря 2013 года: 733 644 руб.). Банк может использовать такие убытки в течение 10 лет с момента их возникновения. На 31 декабря 2014 года чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 3 826 785 руб. (на 31 декабря 2013 года: отложенное налоговое обязательство в размере 94 422 руб.). На основании финансовых прогнозов на 2015-2024 годы руководство Банка считает, что Банк получит налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива. Начиная с февраля 2014 года руководство Банка предприняло ряд мер для повышения качества кредитов, таких как, например, введение индикатора первой просрочки платежа. В связи с ростом доли в кредитном портфеле, приходящейся на кредиты, выданные в 2014 году и последующих периодах, руководство Банка ожидает роста доходов и соответствующего восстановления резерва под обесценение кредитов.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	2014 г.	2013 г.
Производные финансовые инструменты	3 891 295	31 717
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	254 009	486 678
Текущие налоговые активы (Прим. 11)	35 694	204 256
Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями	33 047	135 676
Предоплата	31 060	90 847
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	22 059	13 116
Отложенные расходы по операционной аренде	20 291	23 203
Прочее	8 093	-
Прочие активы	4 295 548	985 493

Прочие обязательства состоят из:

	2014 г.	2013 г.
Начисленные расходы	563 403	444 221
Расчеты с персоналом по заработной плате	500 674	499 254
Операционные налоги к уплате	396 976	592 043
Расчеты с контрагентами	341 672	75 215
Прочие резервы	267 821	191 891
Расчеты с платежными системами	29 041	149 501
Производные финансовые инструменты	12 279	159 106
Прочие обязательства	2 111 866	2 111 231

Прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	Судебные иски	Налоговые претензии	Итого
На 31 декабря 2012 г.	191 891	82 680	191 891
(Восстановление)/ создание (Прим. 20)	139 480	(82 680)	56 800
На 31 декабря 2013 г.	191 891	-	191 891
(Восстановление)/ создание (Прим. 20)	75 930	-	75 930
На 31 декабря 2014 г.	267 821	-	267 821

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)**Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Валютные форварды и свопы - внутренние контракты	12 805 627	3 865 428	(12 279)
Валютные форварды – иностранные контракты	1 125 168	25 867	-
Производные финансовые инструменты	13 930 795	3 891 295	(12 279)
2013 г.			
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Валютные форварды и свопы - внутренние контракты	17 797 810	31 717	(159 106)
Производные финансовые инструменты	17 797 810	31 717	(159 106)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты (иностраные) являются специализированными, и торговля ими осуществляется на внебиржевом рынке. Все форвардные сделки и свопы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании котировок, косвенно наблюдаемых на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк заключил валютные форвардные сделки и свопы (внутренние контракты) с Московской биржей и российской кредитной организацией, а также валютные форвардные сделки со связанной стороной, нерезидентом РФ (Примечание 26).

13. Средства ЦБ РФ

Средства ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Договоры "репо"	2 795 651	248 751
Краткосрочные кредиты	2 005 137	-
Средства ЦБ РФ	4 800 788	248 751

На 31 декабря 2014 года Банк заключил договор "репо" с ЦБ РФ на сумму 2 795 651 руб. В качестве обеспечения по договору "репо" Банк предоставил часть торговых ценных бумаг на сумму 294 890 руб. и часть ценных бумаг со справедливой стоимостью 3 519 934 руб., полученных Банком в качестве обеспечения по договору обратного "репо" со связанной стороной (Примечания 6, 8).

(в тысячах российских рублей)

13. Средства ЦБ РФ (продолжение)

На 31 декабря 2014 года Банк получил от ЦБ РФ краткосрочный кредит в российских рублях на общую сумму 2 005 137 руб. под эффективную ставку процента 18,75% годовых со сроком погашения в январе 2015 года.

На 31 декабря 2013 года Банк заключил договор "репо" с ЦБ РФ на сумму 248 751 руб. В качестве обеспечения по договору "репо" Банк предоставил торговые ценные бумаги (Примечание 6).

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Срочные депозиты банков стран ОЭСР	1 544 288	1 887 756
Остатки средств на текущих счетах российских банков	110	27
Срочные депозиты российских банков	-	679 897
Средства кредитных организаций	1 544 398	2 567 680

15. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

	2014 г.	2013 г.
Срочные депозиты	73 313 228	59 273 115
Текущие счета	3 333 543	4 115 684
Средства клиентов	76 646 771	63 388 799

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 2 831 550 руб. (3,7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2013 год: 2 837 234 руб. (4,5%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц на сумму 70 325 705 руб. (2013 год: 55 504 758 руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2014 г.	2013 г.
Частные предприятия	2 991 826	3 881 665
Физические лица	73 654 945	59 507 134
Средства клиентов	76 646 771	63 388 799

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2014 г.		2013 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Физические лица	73 654 945	96,0%	59 507 134	93,8%
Страхование	1 489 385	1,9%	2 449 764	3,9%
Торговля	713 828	0,9%	215 085	0,3%
Оказание услуг	492 314	0,6%	51 660	0,1%
Финансовые услуги	281 790	0,4%	491 142	0,8%
Консультационные услуги	7 611	0,0%	307 780	0,5%
Телекоммуникационные услуги	3 635	0,0%	32 375	0,1%
Прочее	3 263	0,0%	333 859	0,5%
Средства клиентов	76 646 771	100%	63 388 799	100%

(в тысячах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	2014 г.	2013 г.
Кредитные ноты					
- RCF (эмиссия 2013 г.)	Доллар США	7,8%	май 2016 г.	14 991 695	11 174 502
				14 991 695	11 174 502
Документарные процентные неконвертируемые облигации					
- выпуск № 4B020303354B	Российский рубль	10,6% / 9,9%	август 2014 г.	-	3 123 793
- выпуск № 4B020203354B	Российский рубль	11,5% / 12,9%	август 2015 г.	2 087 020	2 080 635
- выпуск № 4B020503354B	Российский рубль	11,4%	июль 2018 г.	3 135 535	3 134 125
				5 222 555	8 338 553
Выпущенные долговые ценные бумаги				20 214 250	19 513 055

Кредитные ноты***RCF Ltd.***

В мае 2013 года Банк получил финансовые средства в размере 350 000 тыс. долл. США путем выпуска кредитных нот (серия 3 в рамках программы по выпуску кредитных нот на Дублинской фондовой бирже стоимостью 1 500 000 тыс. долл. США), организованного тремя иностранными финансовыми учреждениями через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Комиссионное вознаграждение в размере 4 511 тыс. долл. США (147 556 руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

В 2014 году в результате серии сделок Банк выкупил часть своих кредитных нот выпуска 2013 года номинальной стоимостью 75 728 тыс. долл. США (4 260 336 руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых. В результате погашения данных нот Банк отразил доход в размере 268 179 руб.

В ноябре–декабре 2013 года в результате серии сделок Банк выкупил часть своих кредитных нот выпуска 2013 года номинальной стоимостью 7 000 тыс. долл. США (229 104 руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых. В результате погашения данных нот Банк отразил доход в размере 10 044 руб.

Документарные процентные неконвертируемые облигации***Выпуск № 4B020303354B***

В августе 2014 года Банк в полном объеме погасил рублевые документарные процентные неконвертируемые облигации стоимостью 3 000 000 руб., выпущенные им в рамках эмиссии № 4B020303354B.

В августе 2013 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 1 158 084 руб. и выплатил начисленные проценты по ставке 9,9% годовых.

В августе 2013 года Банк осуществил обратное размещение на открытом рынке облигаций, которые ранее были им досрочно выкуплены. Общая номинальная стоимость облигаций составила 1 158 084 руб.

(в тысячах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Документарные процентные неконвертируемые облигации (продолжение)

Выпуск № 4B020203354B

В августе 2013 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 569 266 руб. и выплатил начисленные проценты по ставке 12,9% годовых.

В августе 2013 года Банк осуществил обратное размещение на открытом рынке облигаций, которые ранее были им досрочно выкуплены. Общая номинальная стоимость облигаций составила 569 266 руб.

Выпуск № 4B020503354B

30 июля 2013 года в рамках эмиссии № 4B020503354B Банк разместил по открытой подписке 3 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Срок погашения облигаций наступает 31 июля 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 30 июля 2013 года, процентная ставка по купонным выплатам была установлена на уровне 11,35% годовых. Комиссионное вознаграждение в размере 9 459 руб., уплаченное Банком в связи с выпуском вышеперечисленных документарных процентных неконвертируемых облигаций, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

17. Прочие заемные средства

Кредит Европейского банка реконструкции и развития

В марте 2014 года Банк досрочно погасил кредит, полученный от ЕБРР, в полном объеме.

На 31 декабря 2013 года плавающая процентная ставка MosPrime (3 мес.) плюс 6% составляла 13,15% годовых. В июне и декабре 2013 года Банк осуществил выплаты в соответствии с графиком платежей по кредиту совокупной номинальной стоимостью 1 100 000 руб. плюс начисленные проценты. На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость кредита составила 1 101 278 руб.

18. Субординированные кредиты

В декабре 2012 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита на сумму 100 000 тыс. долл. США (5 625 840 руб.), который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через компанию специального назначения Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в июне 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной и составляет 13,5%. Проценты выплачиваются два раза в год. Комиссионное вознаграждение в размере 7 226 тыс. долл. США (406 523 руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

В феврале 2013 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита в рамках второго транша на сумму 50 000 тыс. долл. США (2 812 920 руб.), который был предоставлен через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в июне 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка за первый процентный период составляла 10,6% годовых. Процентная ставка за последующие процентные периоды установлена фиксированной и составляет 13,5% годовых. Проценты выплачиваются раз в полгода.

В ноябре 2013 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита на сумму 100 000 тыс. долл. США (5 625 840 руб.), который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через структурированную компанию Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в мае 2019 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной и составляет 13,5%. Проценты выплачиваются два раза в год. Комиссионное вознаграждение в размере 1 775 тыс. долл. США (99 859 руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

19. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2014 и 2013 годов размер уставного капитала составлял 501 000 руб. Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 руб., сделанного в декабре 2000 года, и вноса в размере 471 000 руб., сделанного в июле 2001 года.

В 2014 году участник Банка перевел в Банк средства в размере 10 600 523 руб. в виде дополнительного капитала (2013 год: ноль). Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В соответствии с уставом Банка, участники могут выходить из состава участников Банка в одностороннем порядке. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику часть чистых активов Банка, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РПБУ за год, в котором участник вышел из состава участников Банка, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена не позднее трех месяцев после окончания года, в котором участник принял решение о выходе из состава участников Банка в одностороннем порядке.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В 2014 году существенное снижение цен на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России со стороны ряда стран, негативным образом отразились на экономической ситуации в стране. В декабре 2014 года произошел резкий рост рублевых процентных ставок после повышения ключевой ставки со стороны ЦБ РФ до 17%. Совокупность этих факторов привела к ограничению доступа к источникам капитала и увеличению его стоимости, повышению уровня инфляции и неуверенности в отношении дальнейшего экономического роста, что может негативно сказаться на будущем финансовом положении Банка, результатах его операционной деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого развития деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

Юридические вопросы

На 31 декабря 2014 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 267 821 руб. (2013 год: 191 891 руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 12).

Разногласия с налоговыми органами

В результате проведения в 2012 году выездной налоговой проверки за 2009-2010 годы было обнаружено, что Банк занизил сумму обязательств по налогу на прибыль в размере 140 849 руб. Банк обжаловал данное решение в вышестоящих налоговых органах и в суде. В результате суды всех инстанций, включая Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа, вынесли решение в пользу Банка. С учетом вышесказанного, Банк считает, что вероятность положительного исхода данного спора составляет более 50%. В результате ранее отраженный в финансовой отчетности резерв в отношении части указанных налоговых претензий на сумму 82 680 руб. был восстановлен по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Банка, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующие органы могут начислить дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении времени и методики признания отдельных видов доходов и расходов для целей налога на прибыль, не содержит четкого указания по поводу применения данных правил на практике. Существует вероятность того, что вследствие развития правил и изменений в подходах к интерпретации и применению этих правил, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство рассчитывает на положительное разрешение данной ситуации в случае возникновения претензий со стороны налоговых органов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Трансфертное ценообразование

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также ряд внешнеэкономических сделок.

По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2014 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2014 году (за исключением определенных типов сделок). Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

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

В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и предоставить необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря 2014 и 2013 годов договорные и условные финансовые обязательства Банка состоят из:

	2014 г.	2013 г.
Обязательства по предоставлению займов	10 942 570	20 498 594
Договорные и условные финансовые обязательства	10 942 570	20 498 594

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются неаннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

На 31 декабря обязательства Банка по операционной аренде состоят из:

	2014 г.	2013 г.
До 1 года	1 082 427	914 495
От 1 года до 5 лет	2 517 013	2 276 714
Более 5 лет	774 712	845 170
Обязательства по операционной аренде	4 374 152	4 036 379

В 2014 году Банк отразил расходы по аренде в размере 1 049 754 руб. (2013 год: 901 379 руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Агентское вознаграждение по страховым договорам	5 000 747	8 913 414
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	591 154	878 526
Комиссионные доходы по расчетным операциям	143 233	322 017
Прочее	240 820	170 707
Комиссионные доходы	5 975 954	10 284 664
Обязательное страхование вкладов	(247 167)	(227 900)
Комиссионные расходы по кредитным картам	(191 037)	(322 346)
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(85 060)	(48 946)
Расчетные операции	(8 698)	(65 135)
Прочее	(8 622)	(921)
Комиссионные расходы	(540 584)	(665 248)
Чистые комиссионные доходы	5 435 370	9 619 416

(в тысячах российских рублей)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы состоят из:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	3 168 272	3 051 877
Отчисления на социальное обеспечение	920 205	850 603
Прочие расходы по расчетам с персоналом	17 286	27 007
Заработная плата и премии	4 105 763	3 929 487
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	1 277 980	1 107 141
Маркетинг и реклама	744 680	1 020 198
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	560 470	418 446
Профессиональные услуги	483 950	476 374
Штрафы в рамках судебных разбирательств	475 409	545 265
Услуги связи и информационные услуги	385 842	316 384
Информационные технологии	370 821	364 365
Офисные принадлежности	100 301	105 173
Командировочные и представительские расходы	42 617	65 566
Почтовые расходы	24 169	47 008
Повышение квалификации и обучение	1 741	10 492
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	4 467 980	4 476 412

23. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения бизнеса, такие, например, как риск изменения внешней среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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 на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- ▶ на ежедневной основе – отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- ▶ на еженедельной основе – финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- ▶ на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя различные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что заемщик или контрагент может оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Кредитный риск возникает в основном в связи с деятельностью Банка по потребительскому кредитованию и в связи с межбанковскими операциями.

Общие принципы кредитной политики Банка изложены в его политике по управлению рисками, кредитной политике, внутренних положениях по управлению рисками и в других нормативных документах Банка. В кредитной политике изложены процедуры контроля и управления рисками и структура системы управления рисками Банка.

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Банка, либо определяются Кредитным комитетом. Банк управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон, и на кредиты, предоставляемые заемщикам, связанным с Банком.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

Банк максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обеспеченными. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

Банк также разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в качестве портфеля коммерческих кредитов и межбанковского кредитного портфеля и кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части невостребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и индивидуально не обесцененные		Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Рейтинг ниже стандартного		
		2014 г.			
Средства в кредитных организациях	7	1 608 993	-	-	1 608 993
Торговые ценные бумаги (долговые)	6	31 170 547	-	-	31 170 547
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	6	294 890	-	-	294 890
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование		3 625 076	-	-	3 625 076
Потребительское кредитование					
Кредиты общего назначения		31 511 948	2 595 584	18 873 165	52 980 697
Кредитные карты		7 727 628	719 715	4 528 624	12 975 967
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		9 993 511	377 505	1 427 160	11 798 176
Автокредиты		457 956	18 485	114 575	591 016
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		138 686	20 339	240 138	399 163
Ипотечные кредиты		63 860	5 706	12 222	81 788
Кредитные карты (реструктурированные)		11 334	397	8 459	20 190
Кредиты сотрудникам		35 997	3 216	5 950	45 163
Итого кредиты клиентам		53 565 996	3 740 947	25 210 293	82 517 236
Итого		86 640 426	3 740 947	25 210 293	115 591 666

	Прим.	Не просроченные и индивидуально не обесцененные		Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Рейтинг ниже стандартного		
		2013 г.			
Средства в кредитных организациях	7	1 405 258	-	-	1 405 258
Торговые ценные бумаги (долговые)	6	12 691 490	-	-	12 691 490
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	6	254 058	-	-	254 058
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование		31 319	-	-	31 319
Потребительское кредитование					
Кредиты общего назначения		42 429 904	2 867 314	15 099 447	60 396 665
Кредитные карты		10 461 749	1 017 022	4 498 190	15 976 961
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		9 911 123	415 115	1 696 830	12 023 068
Автокредиты		1 104 035	40 399	237 758	1 382 192
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		393 899	45 868	281 256	721 023
Ипотечные кредиты		103 857	7 734	4 876	116 467
Кредитные карты (реструктурированные)		78 275	3 902	4 782	86 959
Кредиты сотрудникам		57 387	4 274	1 804	63 465
Итого кредиты клиентам		64 571 548	4 401 628	21 824 943	90 798 119
Итого		78 922 354	4 401 628	21 824 943	105 148 925

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

К кредитам клиентам со стандартным рейтингом относятся непросроченные кредиты.

К кредитам, которым присвоен рейтинг ниже стандартного, относятся кредиты, которые не являются просроченными, однако характеризуются возможностью того, что кредитор может понести определенные убытки, если возникшие у заемщика финансовые трудности не будут преодолены.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Ни один из просроченных кредитов не является значимым для проведения индивидуальной оценки. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние рейтинги определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже приводится анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов:

	2014 г.								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
	назначения	карты	услуг		рированные)	кредиты	рированные)		
от 1 до 30 дней	2 996 384	650 740	406 511	34 641	28 019	-	241	1 095	4 117 631
от 31 до 60 дней	1 440 839	356 913	154 637	11 902	9 869	-	273	400	1 974 833
от 61 до 90 дней	1 233 795	323 737	114 013	6 713	10 554	862	158	371	1 690 203
от 91 до 120 дней	1 217 335	281 045	95 149	5 071	10 213	-	184	254	1 609 251
от 121 до 180 дней	2 345 098	595 986	161 235	10 620	23 838	9 556	5 971	596	3 152 900
от 181 до 240 дней	2 660 264	699 950	157 490	13 235	38 101	-	590	1 983	3 571 613
от 241 до 270 дней	1 617 780	357 525	79 875	8 881	19 830	-	186	96	2 084 173
от 271 до 365 дней	5 361 670	1 262 728	258 250	23 512	99 714	1 804	856	1 155	7 009 689
Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты	18 873 165	4 528 624	1 427 160	114 575	240 138	12 222	8 459	5 950	25 210 293

	2013 г.								
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 30 дней	4 296 680	1 248 146	471 385	64 196	79 637	3 517	782	635	6 164 978
от 31 до 60 дней	1 791 720	441 483	135 757	22 532	29 766	314	277	226	2 422 075
от 61 до 90 дней	1 416 573	512 001	136 229	14 992	21 843	-	327	491	2 102 456
от 91 до 120 дней	1 093 556	322 483	107 552	13 921	19 297	-	248	-	1 557 057
от 121 до 180 дней	1 879 477	613 063	225 465	23 848	36 524	83	570	131	2 779 161
от 181 до 240 дней	1 687 730	510 844	248 221	26 522	41 450	962	606	270	2 516 605
от 241 до 270 дней	769 364	204 638	93 724	15 367	13 366	-	630	51	1 097 140
от 271 до 365 дней	2 164 347	645 532	278 497	56 380	39 373	-	1 342	-	3 185 471
Итого просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты	15 099 447	4 498 190	1 696 830	237 758	281 256	4 876	4 782	1 804	21 824 943

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных признаков того, что Банк не сможет получить суммы, подлежащие выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков (включая суммы, возмещаемые по обеспечению), дисконтированную с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия убытков по тем кредитам, по которым имеются объективные признаки обесценения в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Тестирование на обесценение кредитного портфеля Банк проводит отдельно для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе и оцениваемых на коллективной основе. Данная оценка проводится на основе статистики о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту (применительно к кредитам, оцениваемым на коллективной основе) и по группам риска, присвоенным заемщикам (для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе).

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: наличие хорошо проработанного бизнес-плана; способность заемщика улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемая величина дивидендов, подлежащих получению или выплате в случае банкротства; доступность источников финансирования; предполагаемая величина поступлений в результате реализации обеспечения; а также календаризация ожидаемых денежных потоков. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

Банк ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обесцененными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные, с его точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель. Однородный портфель определяется по ожидаемому показателю прибыли и убытков. Выручка определяется исходя из таких характеристик портфеля как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, а также наличие и размер обеспечения. Убытки определяются посредством ожидаемого уровня списаний. В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Эти модели построены с учетом долгосрочных средних убытков, ожидаемых вследствие неуплаты сумм в соответствии с договорными условиями. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т.ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д. Исторические данные о структуре убытков корректируются с тем, чтобы учесть существующие рыночные данные с целью отражения последствий текущих условий, которые не повлияли на период, за который была накоплена статистика о структуре убытков, а также с тем, чтобы исключить последствия условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют. Банк регулярно анализирует методику и допущения, использованные для расчета будущих денежных потоков, с целью уменьшения расхождений между расчетными и фактически понесенными убытками, а также для обеспечения соответствия общей политике Банка.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Концентрация риска по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2014 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	17 469 206	2 667 293	18 511	20 155 010
Торговые ценные бумаги	29 944 236	1 226 311	-	31 170 547
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	294 890	-	-	294 890
Средства в кредитных организациях	766 546	842 447	-	1 608 993
Кредиты клиентам	63 217 934	-	797 436	64 015 370
Прочие активы	4 254 734	8 039	32 775	4 295 548
	115 947 546	4 744 090	848 722	121 540 358
Обязательства:				
Средства ЦБ РФ	4 800 788	-	-	4 800 788
Средства кредитных организаций	110	1 544 288	-	1 544 398
Средства клиентов	76 385 044	115	261 612	76 646 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 222 555	14 991 695	-	20 214 250
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 083 115	16 588	12 163	2 111 866
Субординированные кредиты	-	13 820 135	-	13 820 135
	88 491 612	30 372 821	273 775	119 138 208
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	27 455 934	(25 628 731)	574 947	2 402 150
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	15 316 722	-	-	15 316 722
2013 г.				
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	11 046 212	1 495 734	23 908	12 565 854
Торговые ценные бумаги	12 824 481	-	83 013	12 907 494
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	254 058	-	-	254 058
Средства в кредитных организациях	933 706	471 552	-	1 405 258
Кредиты клиентам	80 312 533	-	-	80 312 533
Прочие активы	923 861	26 134	35 498	985 493
	106 294 851	1 993 420	142 419	108 430 690
Обязательства:				
Средства ЦБ РФ	248 751	-	-	248 751
Средства кредитных организаций	679 924	1 887 756	-	2 567 680
Средства клиентов	63 001 996	17 728	369 075	63 388 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 338 553	11 174 502	-	19 513 055
Прочие заемные средства	-	1 101 278	-	1 101 278
Прочие обязательства	2 111 221	10	-	2 111 231
Субординированные кредиты	-	7 992 869	-	7 992 869
	74 380 445	22 174 143	369 075	96 923 663
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	31 914 406	(20 180 723)	(226 656)	11 507 027
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	24 534 973	-	-	24 534 973

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы "Операционный день банка", а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов.

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2014 года уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Нормативное значение ЦБ РФ, %	Норматив Банка на 31 декабря	
		2014 г., %	2013 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	мин. 15,0	533,0	271,1
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	мин. 50,0	293,9	312,6
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более	макс 120,0	38,4	57,3

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию "до востребования", кроме средств клиентов, так как Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц не использовалась накопленная за прошлые периоды статистика погашения вкладов, однако использовались контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2014 г.							
Средства ЦБ РФ	-	4 846 267	-	-	-	-	4 846 267
Средства кредитных организаций	110	548 397	1 004 486	-	-	-	1 552 993
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-	-
- суммы к уплате по договорам	-	2 073 524	-	-	-	-	2 073 524
- суммы к получению по договорам	-	(2 061 245)	-	-	-	-	(2 061 245)
Средства клиентов	3 321 761	8 319 940	12 963 285	54 089 417	3 598 735	-	82 293 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	171 649	114 055	3 448 218	19 641 385	-	23 375 307
Прочие обязательства	292	676 741	1 239 225	195 608	-	-	2 111 866
Субординированные кредиты	-	-	-	1 898 720	19 570 892	-	21 469 612
Итого недисkontированные финансовые обязательства	3 322 163	14 575 273	15 321 051	59 631 963	42 811 012	-	135 661 462
На 31 декабря 2013 г.							
Средства ЦБ РФ	-	249 090	-	-	-	-	249 090
Средства кредитных организаций	27	432 031	672 399	1 507 279	-	-	2 611 736
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-	-
- суммы к уплате по договорам	-	3 941 921	697 411	3 826 900	3 303 500	-	11 769 732
- суммы к получению по договорам	-	(3 893 524)	(696 133)	(3 730 059)	(3 290 910)	-	(11 610 626)
Средства клиентов	4 122 469	4 267 505	8 127 583	39 487 621	11 213 208	-	67 218 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	171 649	276 252	4 307 138	19 122 195	-	23 877 234
Прочие заемные средства	-	-	34 609	1 170 565	-	-	1 205 174
Прочие обязательства	2 931	775 467	995 296	324 947	12 590	-	2 111 231
Субординированные кредиты	-	-	-	1 104 610	8 996 439	3 493 842	13 594 891
Итого недисkontированные финансовые обязательства	4 125 427	5 944 139	10 107 417	47 999 001	39 357 022	3 493 842	111 026 848

Неисполненные обязательства по предоставлению займов (Примечание 20) рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию "до востребования". Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Чистые активы, принадлежащие участнику, подлежат выплате не позднее чем через три месяца после окончания года, в котором участником было принято решение о выходе из Банка в одностороннем порядке (Примечание 19).

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы "до востребования".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – это 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 цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и торговыми ценными бумагами. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных форвардов, опционов и свопов.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможному изменению процентных ставок при неизменности всех остальных переменных.

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, – это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с торговыми ценными бумагами и процентных расходов по кредиту ЕБРР за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на 31 декабря 2013 года торговых ценных бумагах с фиксированной процентной ставкой и графика платежей по кредиту ЕБРР.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2014 г.	
Доллар США			
- LIBOR	2	(10 914)	(10 914)
Российский рубль			
- ОФЗ	399	(6 311)	(6 311)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2014 г.	
Доллар США			
- LIBOR	(2)	10 914	10 914
Российский рубль			
- ОФЗ	(399)	6 311	6 311
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2013 г.	
Доллар США			
- LIBOR	3	(22 465)	(22 465)
Российский рубль			
- Mosprime	72	(4 410)	(4 410)
- ОФЗ	182	(38 996)	(38 996)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2013 г.	
Доллар США			
- LIBOR	(3)	22 465	22 465
Российский рубль			
- Mosprime	-72	4 410	4 410
- ОФЗ	-182	38 996	38 996
Евро			
- EURIBOR	-14	2 677	2 677

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2014 и 2013 годов по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о совокупном доходе или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Все потребительские кредиты выражены в российских рублях.

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2014 г.		2013 г.	
Доллар США	28,5%	2 029 251	10,2%	223 460
Доллар США	-28,5%	(1 005 999)	-10,2%	(223 460)
Евро	29,6%	(432 562)	8,6%	691
Евро	-29,6%	432 562	-8,6%	(691)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в случае, если в 2014 году 11,5% (2013 год: 11,8%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику
2014 г.	(1 789 950)	(1 789 950)
2013 г.	(1 721 253)	(1 721 253)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Банк способен управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Казначейство Банка определяет политики и процедуры в отношении оценки справедливой стоимости как на регулярной (например, в отношении стоимости некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов), так и на нерегулярной основе (например, в отношении стоимости активов, предназначенных для продажи).

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения в стоимости активов и обязательств, подлежащих переоценке или пересчету в соответствии с учетной политикой Банка. Для целей проведения данного анализа, Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, используемые при проведении последней оценки путем сравнения информации, полученной при расчете, с договорами и прочей соответствующей документацией.

Иерархия источников справедливой стоимости

		Все		
	Котировки на	существенные	Существенные	
	активных	наблюдаемые	ненаблюдаемые	
	рынках	исходные	исходные	
	(Уровень 1)	данные	данные	
На 31 декабря 2014 г.		(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	3 891 295	-	3 891 295
<i>Торговые ценные бумаги (Прим. 4)</i>				
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в долларах США	17 543 219	-	-	17 543 219
Еврооблигации российских финансовых организаций	6 752 578	-	-	6 752 578
Еврооблигации российских компаний	5 495 007	-	-	5 495 007
Облигации финансовых организаций стран, входящих в ОЭСР	1 119 738	-	-	1 119 738
Облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими финансовыми учреждениями	153 432	-	-	153 432
Облигации компаний стран, входящих в ОЭСР	106 573	-	-	106 573
<i>Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" (Прим. 4)</i>				
Еврооблигации российских компаний	250 106	-	-	250 106
Еврооблигации российских финансовых организаций	44 784	-	-	44 784
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	20 155 010	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	1 608 993	1 608 993
Кредиты клиентам	-	-	64 116 602	64 116 602
	51 620 447	3 891 295	65 725 595	121 237 337
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые обязательства (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	12 279	-	12 279
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	-	-	4 800 788	4 800 788
Средства кредитных организаций	-	-	1 544 398	1 544 398
Средства клиентов	-	-	76 307 561	76 307 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 988 217	-	12 988 217
Субординированные кредиты	-	6 365 897	-	6 365 897
	-	19 366 393	82 652 747	102 019 140

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Все			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2013 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	31 717	-	31 717
<i>Торговые ценные бумаги (Прим. 4)</i>				
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в долларах США	4 597 695	-	-	4 597 695
Еврооблигации российских компаний	4 703 548	-	-	4 703 548
Еврооблигации российских финансовых организаций	3 062 518	-	-	3 062 518
Корпоративные акции	216 004	-	-	216 004
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в евро	140 435	-	-	140 435
Облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими финансовыми учреждениями	104 281	-	-	104 281
Еврооблигации финансовых организаций стран, не входящих в ОЭСР	83 013	-	-	83 013
<i>Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо" (Прим. 4)</i>				
Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в российских рублях	254 058	-	-	254 058
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	12 565 854	-	-	12 565 854
Средства в кредитных организациях	-	-	1 405 258	1 405 258
Кредиты клиентам	-	-	79 371 686	79 371 686
	25 727 406	31 717	80 776 944	106 536 067
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые обязательства (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	159 106	-	159 106
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	-	-	248 751	248 751
Средства кредитных организаций	-	-	2 567 680	2 567 680
Средства клиентов	-	-	63 615 374	63 615 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19 260 198	-	19 260 198
Прочие заемные средства	-	1 106 710	-	1 106 710
Субординированные кредиты	-	7 884 912	-	7 884 912
	-	28 410 926	66 431 805	94 842 731

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	20 155 010	20 155 010	-
Средства в кредитных организациях	1 608 993	1 608 993	-
Кредиты клиентам	64 015 370	64 116 602	101 232
Финансовые обязательства			
Средства ЦБ РФ	4 800 788	4 800 788	-
Средства кредитных организаций	1 544 398	1 544 398	-
Средства клиентов	76 646 771	76 307 561	339 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 214 250	12 988 217	7 226 033
Субординированные кредиты	13 820 135	6 365 897	7 454 238
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			15 120 713
	2013 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12 565 854	12 565 854	-
Средства в кредитных организациях	1 405 258	1 405 258	-
Кредиты клиентам	80 312 533	79 371 686	(940 847)
Финансовые обязательства			
Средства ЦБ РФ	248 751	248 751	-
Средства кредитных организаций	2 567 680	2 567 680	-
Средства клиентов	63 388 799	63 615 374	(226 575)
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 513 055	19 260 198	252 857
Прочие заемные средства	1 101 278	1 106 710	(5 432)
Субординированные кредиты	7 992 869	7 884 912	107 957
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(812 040)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23 "Управление рисками".

	2014 г.										
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточ- ный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточ- ный итог более 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Просроче- но	Итого
Активы:											
Денежные средства и их эквиваленты	20 155 010	-	-	-	20 155 010	-	-	-	-	-	20 155 010
Торговые ценные бумаги	31 170 547	-	-	-	31 170 547	-	-	-	-	-	31 170 547
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	294 890	-	-	294 890	-	-	-	-	-	294 890
Средства в кредитных организациях	-	1 491	-	-	1 491	-	-	-	1 607 502	-	1 608 993
Кредиты клиентам	-	6 126 641	6 401 955	22 841 132	35 369 728	21 219 628	359 025	21 578 653	-	7 066 989	64 015 370
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 223 070	-	1 223 070
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 627 472	-	2 627 472
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	3 826 785	-	3 826 785
Прочие активы	-	312 957	7 706	56 632	377 295	3 899 215	5 723	3 904 938	13 315	-	4 295 548
	51 325 557	6 735 979	6 409 661	22 897 764	87 368 961	25 118 843	364 748	25 483 591	9 298 144	7 066 989	129 217 685
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:											
Средства ЦБ РФ	-	4 800 788	-	-	4 800 788	-	-	-	-	-	4 800 788
Средства кредитных организаций	110	547 556	996 732	-	1 544 398	-	-	-	-	-	1 544 398
Средства клиентов	3 337 245	8 263 407	12 608 995	49 314 109	73 523 756	3 123 015	-	3 123 015	-	-	76 646 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	170 088	112 652	3 235 557	3 518 297	16 695 953	-	16 695 953	-	-	20 214 250
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	292	676 741	1 221 949	195 608	2 094 590	-	-	-	17 276	-	2 111 866
Субординированные кредиты	-	-	-	1 725 576	1 725 576	12 094 559	-	12 094 559	-	-	13 820 135
	3 337 647	14 458 580	14 940 328	54 470 850	87 207 405	31 913 527	-	31 913 527	17 276	-	119 138 208
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	47 987 910	(7 722 601)	(8 530 667)	(31 573 086)	161 556	(6 794 684)	364 748	(6 429 936)	9 280 868	7 066 989	10 079 477
Накопленное расхождение	47 987 910	40 265 309	31 734 642	161 556		(6 633 128)	(6 268 380)		3 012 488	10 079 477	

(в тысячах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2013 г.										
	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточ- ный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточ- ный итог более 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Просроче- но	Итого
Активы:											
Денежные средства и их эквиваленты	12 565 854	-	-	-	12 565 854	-	-	-	-	-	12 565 854
Торговые ценные бумаги	12 907 494	-	-	-	12 907 494	-	-	-	-	-	12 907 494
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"	-	254 058	-	-	254 058	-	-	-	-	-	254 058
Средства в кредитных организациях	-	59	-	-	59	-	-	-	1 405 199	-	1 405 258
Кредиты клиентам	-	5 125 726	7 517 711	25 378 983	38 022 420	30 804 923	119 964	30 924 887	-	11 365 226	80 312 533
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 411 287	-	1 411 287
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 287 238	-	2 287 238
Прочие активы	-	734 107	83 629	75 980	893 716	58 347	10 505	68 852	22 925	-	985 493
	25 473 348	6 113 950	7 601 340	25 454 963	64 643 601	30 863 270	130 469	30 993 739	5 126 649	11 365 226	112 129 215
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:											
Средства ЦБ РФ	-	248 751	-	-	248 751	-	-	-	-	-	248 751
Средства кредитных организаций	27	431 218	668 027	1 468 408	2 567 680	-	-	-	-	-	2 567 680
Средства клиентов	4 122 468	4 247 629	8 006 486	37 194 160	53 570 743	9 818 056	-	9 818 056	-	-	63 388 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	170 088	273 166	4 055 662	4 498 916	15 014 139	-	15 014 139	-	-	19 513 055
Прочие заемные средства	-	-	33 653	1 067 625	1 101 278	-	-	-	-	-	1 101 278
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	94 422	-	94 422
Прочие обязательства	2 931	775 467	995 290	324 947	2 098 635	12 590	-	12 590	6	-	2 111 231
Субординированные кредиты	-	-	-	1 003 880	1 003 880	5 302 626	1 686 363	6 988 989	-	-	7 992 869
	4 125 426	5 873 153	9 976 622	45 114 682	65 089 883	30 147 411	1 686 363	31 833 774	94 428	-	97 018 085
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	21 347 922	240 797	(2 375 282)	(19 659 719)	(446 282)	715 859	(1 555 894)	(840 035)	5 032 221	11 365 226	15 111 130
Накопленное расхождение	21 347 922	21 588 719	19 213 437	(446 282)		269 577	(1 286 317)		3 745 904	15 111 130	

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	2014 г.		2013 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты - входящий остаток	-	23 908	-	1
Денежные средства и их эквиваленты размещенные	-	1 034 546	-	453 034
Денежные средства и их эквиваленты погашенные	-	(1 039 943)	-	(429 127)
Денежные средства и их эквиваленты - исходящий остаток	-	18 511	-	23 908
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	-	-	-
Кредиты клиентам выданные	-	17 695 484	-	4 013 477
Кредиты клиентам погашенные	-	(14 102 321)	-	(4 013 477)
Кредиты клиентам — исходящий остаток	-	3 593 163	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	-	3 593 163	-	-
Прочие активы — входящий остаток	-	99 033	-	36 394
Прочие активы выпущенные	-	87 059 754	-	40 952 320
Прочие активы погашенные	-	(87 059 754)	-	(40 889 681)
Прочие активы — исходящий остаток	-	99 033	-	99 033
Средства клиентов - входящий остаток	371 217	224 661	109 599	430 638
Размещено на счетах клиентов	12 755 120	39 291 498	8 134 775	20 045 239
Выдано со счетов клиентов	(12 827 874)	(39 462 323)	(7 873 157)	(20 251 216)
Средства клиентов - исходящий остаток	298 463	53 836	371 217	224 661
Прочие обязательства — входящий остаток	113 946	11	341 473	-
Прочие обязательства выпущенные	234 284	86 388 079	215 848	40 234 435
Прочие обязательства погашенные	(188 095)	(86 385 654)	(443 375)	(40 234 424)
Прочие обязательства — исходящий остаток	160 135	2 436	113 946	11
Процентный доход	-	9 383	-	80 695
Процентный расход	(31 175)	(1 094)	(81 012)	(3 886)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	615 925	-	138 866
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	-	-	-	768 355
Комиссионные доходы	-	3 541 253	-	683 065

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2014 года Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 13,6%, 7,3% и 7,0% годовых соответственно; срок погашения – 2015-2018 годы.

На 31 декабря 2013 года Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 11,4%, 4,8% и 5,2% годовых соответственно; срок погашения – 2014-2018 годы.

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	210 320	194 654
Расходы по операциям с выплатами в форме акций	-	-
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	23 964	21 195
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	234 284	215 848

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2014 г.	2013 г.
Основной капитал	11 591 140	11 444 443
Добавочный капитал	8 958 945	7 249 518
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 249 400)	(679 322)
Итого капитал	19 300 685	18 014 639
Активы, взвешенные с учетом риска	161 267 851	128 369 213
Норматив достаточности капитала	12.0%	14.0%

(в тысячах российских рублей)

27. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

Банк регулярно рассчитывает отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, рассчитанным в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с учетом последующих изменений, касающихся учета рыночного риска (капитал по Базельскому соглашению). Основная часть капитала Банка по Базельскому соглашению представлена чистыми активами, принадлежащими участнику. Дополнительная часть капитала Банка по Базельскому соглашению представлена субординированными займами. Минимальное допустимое значение норматива достаточности капитала составляет 8% для совокупного капитала и 4% – для основного капитала, при этом дополнительные элементы не должны превышать величины основного капитала, а срочная субординированная задолженность в составе дополнительных элементов не должна составлять более 50% от величины капитала 1-го уровня.

В таблице ниже представлены основные компоненты капитала Банка по Базельскому соглашению на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 г.	2013 г.
Капитал 1-го уровня	10 079 477	15 111 130
Капитал 2-го уровня	5 039 739	7 519 741
Итого капитал	15 119 216	22 630 871
Активы, взвешенные с учетом риска	89 028 311	102 830 135
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11.3%	14.7%
Итого норматив достаточности капитала	17.0%	22.0%

28. Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

29. События после отчетной даты

В феврале и марте 2015 года участник Банка перевел в Банк средства в размере 2 646 052 руб. в виде дополнительного капитала. Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В феврале и марте 2015 года Банк погасил часть рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций на сумму 2 964 293 руб., выпущенных им в рамках эмиссии № 4B020503354B, плюс начисленные проценты по ставке 11,35% годовых.

В январе-марте 2015 года в результате серии сделок Банк выкупил часть своих кредитных нот выпуска 2013 года номинальной стоимостью 28 188 тыс. долл. США (1 585 812 руб.) плюс начисленные проценты по ставке 7,75% годовых.

В марте 2015 года в результате серии сделок Банк выкупил часть своих нот участия в субординированном кредите выпуска декабря 2012 года – февраля 2013 года номинальной стоимостью 51 169 тыс. долл. США (2 878 686 руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых.