

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2014 год

Март 2015 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Принципы подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в кредитных организациях	28
7. Производные финансовые инструменты	28
8. Кредиты клиентам	29
9. Нематериальные активы	32
10. Налогообложение	33
11. Прочие активы и обязательства	34
12. Задолженность перед ЦБ РФ	34
13. Привлечения от кредитных организаций	35
14. Средства клиентов	35
15. Капитал	35
16. Договорные и условные обязательства	36
17. Процентные доходы	37
18. Чистые комиссионные доходы	38
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	38
20. Управление рисками	38
21. Оценка справедливой стоимости	49
22. Раскрытие информации о связанных сторонах	51
23. Управление капиталом	52
24. Норматив достаточности капитала ЦБ РФ	52
25. События после отчетной даты	53

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров АО «РН Банк»

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО «РН Банк» 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 АО «РН Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

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.

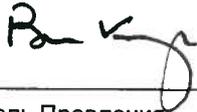
Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 029 855	5 230 893
Обязательные резервы в ЦБ РФ		115 696	14
Средства в кредитных организациях	6	1 337 745	–
Производные финансовые активы	7	1 230 707	–
Кредиты клиентам	8	25 609 447	250 857
Основные средства		26 165	28 328
Нематериальные активы	9	562 519	759 847
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	68 605	5 726
Прочие активы	11	337 282	42 139
Итого активы		38 318 021	6 317 804
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	12	1 002 404	–
Средства кредитных организаций	13	19 080 781	–
Производные финансовые обязательства	7	169 653	–
Средства клиентов	14	9 603 470	3 960
Прочие обязательства	11	977 282	53 056
Итого обязательства		30 833 590	57 016
Собственные средства			
Уставный капитал	15	3 333 091	1 333 891
Эмиссионный доход		5 580 800	5 580 000
Накопленный дефицит		(1 429 460)	(653 103)
Итого капитал		7 484 431	6 260 788
Итого капитал и обязательства		38 318 021	6 317 804

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи




 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

"25" марта 2015 г.

Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Процентные доходы			
Ссуды, предоставленные клиентам	17	1 744 341	889
Средства в кредитных организациях		266 487	165 389
Итого процентные доходы		2 010 828	166 278
Процентные расходы			
Средства клиентов		(190 600)	–
Средства кредитных организаций		(643 778)	(34 205)
Итого процентные расходы		(834 378)	(34 205)
Чистый процентный доход/расход		1 176 450	132 073
Создание резерва под обесценение кредитов	8	(833 574)	–
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		342 876	132 073
Комиссионные доходы	18	57 989	222
Комиссионные расходы	18	(30 720)	(226)
Чистые комиссионные доходы/расходы		27 269	(4)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 077 660	–
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте:		(1 039 131)	211
- торговые операции		6 707	17
- переоценка валютных статей		(1 045 838)	194
Прочие доходы		4 408	7 353
Непроцентные доходы		42 937	7 564
Расходы на персонал	19	(542 459)	(136 387)
Прочие административные расходы	19	(470 469)	(114 220)
Амортизация основных средств		(17 631)	(1 205)
Амортизация нематериальных активов	9	(208 246)	(25 143)
Прочие резервы	6	(13 513)	–
Непроцентные расходы		(1 252 318)	(276 955)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(839 236)	(137 322)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	10	62 879	5 726
Итого убыток за год		(776 357)	(131 596)
Итого совокупный убыток за год		(776 357)	(131 596)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи

«25» марта 2015 г.

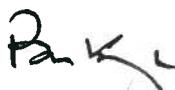



 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого капитал
На 31 декабря 2012 г.	913 891	–	(521 507)	392 384
Убыток за год	–	–	(131 596)	(131 596)
Итого совокупный убыток за год	–	–	(131 596)	(131 596)
Увеличение уставного капитала	420 000	5 580 000	–	6 000 000
Взносы от акционера	–	–	500 000	500 000
Выплаты акционеру	–	–	(500 000)	(500 000)
На 31 декабря 2013 г.	1 333 891	5 580 000	(653 103)	6 260 788
Убыток за год	–	–	(776 357)	(776 357)
Итого совокупный убыток за год	–	–	(776 357)	(776 357)
Увеличение уставного капитала (Примечание 15)	1 999 200	800	–	2 000 000
На 31 декабря 2014 г.	3 333 091	5 580 800	(1 429 460)	7 484 431

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Председатель Правления
 Кинцингер Брюно Робер Луи




 Главный бухгалтер
 Львова Дарья

"25" марта 2015 г.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 213 387	165 523
Проценты выплаченные		(160 573)	(34 205)
Комиссии полученные		53 066	—
Комиссии выплаченные		(31 636)	(210)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23 314	17
Прочие доходы полученные		9 408	2 353
Расходы на персонал выплаченные		(348 822)	(102 166)
Прочие операционные расходы выплаченные		(356 191)	(111 944)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 401 953	(80 632)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(115 682)	(3)
Средства в кредитных организациях		(1 351 258)	—
Кредиты клиентам		(26 432 596)	(250 278)
Прочие активы		(61 795)	(35 558)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		1 000 000	—
Средства кредитных организаций		18 403 462	—
Средства клиентов		8 223 448	3 190
Прочие обязательства		406 205	12
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 473 737	(363 269)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		1 473 737	(363 269)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов		(10 918)	(805 075)
Поступления от реализации основных средств		—	—
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(10 918)	(805 075)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	15	2 000 000	6 000 000
Взносы от акционера		—	500 000
Выплаты акционеру		—	(500 000)
Поступления от привлечения субординированных займов		—	—
Выплаты субординированных займов		—	(486 158)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 000 000	5 513 842
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		336 143	251
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3 798 962	4 345 749
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	5 230 893	885 144
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	9 029 855	5 230 893

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи

“25” марта 2015 г.



Главный бухгалтер
Львова Дарья

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая Финансовая отчетность является финансовой отчетностью АО «РН Банк».

Банк (ранее ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В 1995 году Банк был реорганизован в партнерство с ограниченной ответственностью. В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк».
Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.
Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044583105.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru

В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено Акционерами 31 октября 2014 г. Изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- ▶ Лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. в 2014 году (700 тыс. руб. в 2013 году) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк:

- ▶ не имеет рейтингов российских и международных рейтинговых агентств;
- ▶ не является участником банковской группы;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 194 человек (на 31 декабря 2013 г.: 78 человек).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)**Основа оценки**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Например, производные финансовые инструменты оценивались Банком по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и увеличению Накопленного дефицита на аналогичную сумму.

Переклассификации

В данные за 2013 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2014 года.

	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Прочие административные расходы	(140 568)	26 348	(114 220)
Амортизация основных средств	–	(1 205)	(1 205)
Амортизация нематериальных активов	–	(25 143)	(25 143)

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 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

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.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным 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, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности:

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как выданные ссуды и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы классифицируются Банком при первоначальном признании.

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 или возникает требование, обусловленные договорными обстоятельствами. 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 инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- ▶ в момент первоначального признания классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, при условии, что:

- ▶ управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;
- ▶ включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- ▶ соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми выплатами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем. 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.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставительные данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемому инструменту, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Взаимозачет

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

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Банк не может использовать обязательные резервы денежных средств, находящиеся в ЦБ РФ, для финансирования текущей операционной деятельности.

Активы, на которые было обращено взыскание

В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к ссудам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на их реализацию.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычного ведения деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая валютные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. 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.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка при прекращении признания обязательств, а признаются при прекращении признания займов, а также посредством амортизации займов по эффективной ставке.

Операционная аренда

Если Банк является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибыли и убытка равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Обесценение финансовых активов

Банк на периодической основе 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, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижение ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитам, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Банк сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым ссудам, и на коллективной основе по ссудам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Кредиты, которые Банк признает безнадежными к взысканию вследствие отсутствия источников погашения, в том числе ликвидного обеспечения, списываются за счет формируемого резерва.

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. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках и по кредиту счета резерва.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияние на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие денежные средства дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имела бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах 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.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

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 отражения 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, вступившего 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 (оборудование) отражается 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 (оборудования) 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)**

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Основные средства	Срок амортизации
Мебель	5-7 лет
Оборудование	2-5 лет
Компьютерная техника	2 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	3-6 лет
Легковые автомобили	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

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

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

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

Нематериальные активы и гудвил

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Нематериальные активы имеют ограниченный и неопределенный срок полезного использования. В настоящее время срок полезного использования по нематериальным активам с ограниченным сроком использования оценивается как не превышающий 5 лет.

Нематериальный активы с первоначальной стоимостью менее 15 млн. руб. сразу списываются на расходы.

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

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающее Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Прочие 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.

Пенсионные обязательства и прочие выплаты работникам

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. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход (дополнительный капитал).

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случая, 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 финансовой 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 также выполняться следующие критерии:

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 и поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводится к чистой балансовой стоимости финансового актива или 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 учитывают 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.

В случае снижения отраженной 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

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные от оказания услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Оплата за принятие обязательств по предоставлению ссуд, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также другие выплаты, относящиеся к кредитованию, включаются в состав доходов будущих периодов, включая дополнительные затраты, и отражаются в форме корректировки эффективной процентной ставки по ссуде.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков от переоценки валютных статей. Не денежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 68,3427 руб. и 44,9699 руб. за 1 евро, соответственно.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 47,0644 руб. и 31,0568 руб. за 100 японских иен, соответственно.

4. Существенные бухгалтерские 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 суждения и оценки:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 21.

Резерв под обесценение кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По ссудам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

Банк оценивает размер резерва под обесценение ссуд, выданных розничным клиентам, с использованием собственной модели, в которой учитывается следующее: прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду ссуд, вероятность дефолта на основании оценки финансового состояния заемщика и величина убытка в случае дефолта, включая справедливую стоимость и ликвидность залогового обеспечения.

Банк на регулярной основе проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

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 обязательств.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

В случае отсутствия достаточного объема исторических данных по потерям аналогичных заемщиков, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, исходя из имеющегося опыта. 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.

Стандарты, 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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

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

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

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. 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 и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

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 службы 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 с 1 июля 2014 г. 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция 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 последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. 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.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

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 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) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. 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.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием.

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием 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 признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

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

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие 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 деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения 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).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения 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 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

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

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания*

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. 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 раскрытий 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 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. 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 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 138 061	78 524
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже ВВВ	18 028	15 302
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней с кредитным рейтингом не ниже ВВВ	7 873 756	5 137 057
Всего денежные средства и их эквиваленты	9 029 855	5 230 893

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк имел остатки с четырьмя контрагентами (2013 год: пять контрагентов). Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 г. варьируют от 14,45% до 25,43% от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов (совокупный объем остатков крупнейшего контрагента 2013 год: 34,7% или 1 813 466 тыс. руб.).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные в банках	1 351 258	–
Резерв под обесценение	(13 513)	–
Средства в кредитных организациях	<u>1 337 745</u>	<u>–</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк имел остатки с одним контрагентом (2013 год: 0 контрагентов).

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента или базовую ставку; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок. Значительное изменение указанных переменных может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	31 декабря 2014 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Свопы – иностранные контракты ⁽¹⁾	2 600 576	1 842 436	626 732	–
Валютно-процентные контракты				
Свопы – иностранные контракты ⁽¹⁾	6 691 755	8 246 356	603 975	169 653
	<u>9 292 331</u>	<u>10 088 792</u>	<u>1 230 707</u>	<u>169 653</u>

(1) Под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк не имел позиций по производным финансовым инструментам.

На 31 декабря 2014 г. Банк имеет позиции по валютно-обменным свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют, и валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	5 340 625	–
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	5 340 625	–
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	21 102 396	250 857
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	21 102 396	250 857
Резерв под обесценение	(833 574)	–
Итого кредиты клиентам	25 609 447	250 857

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по группам кредитов, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2014 г.	–	–	–
Создание (восстановление) резервов	775 485	58 089	833 574
На 31 декабря 2014 г.	775 485	58 089	833 574
Резерв под обесценение на коллективной основе	637 198	36 994	674 192
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	138 287	21 095	159 382

Резерв под обесценение по группам кредитов, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., не начислялся.

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Кредиты юридическим лицам			
<i>Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:</i>	5 023 708	637 198	4 386 510
- непросроченные	5 023 708	637 198	4 386 510
- срок просрочки не более 31 дня	–	–	–
- срок просрочки от 31 до 90 дней	–	–	–
<i>Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:</i>	316 917	138 287	178 630
- непросроченные	316 917	138 287	178 630
- срок просрочки не более 31 дня	–	–	–
- срок просрочки от 31 до 90 дней	–	–	–
- срок просрочки от 90 до 180 дней	–	–	–
- срок просрочки свыше 180 дней	–	–	–
Итого кредиты юридическим лицам	5 340 625	775 485	4 565 140
Кредиты физическим лицам			
<i>Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:</i>	21 078 435	36 994	21 041 441
- непросроченные	20 937 969	36 747	20 901 222
- срок просрочки не более 31 дня	120 597	212	120 385
- срок просрочки от 31 до 90 дней	19 869	35	19 834
<i>Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:</i>	23 961	21 095	2 866
- непросроченные	5 228	4 207	1 021
- срок просрочки не более 31 дня	1 942	1 464	478
- срок просрочки от 31 до 90 дней	5 524	4 979	545
- срок просрочки от 90 до 180 дней	3 823	3 322	501
- срок просрочки свыше 180 дней	7 444	7 123	321
Итого кредиты физическим лицам	21 102 396	58 089	21 044 307
Итого кредиты клиентам	26 443 021	833 574	25 609 447

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв</i>	<i>Кредиты после вычета резерва под обесценение</i>
Кредиты юридическим лицам			
<i>Кредиты без признаков обесценения:</i>	—	—	—
- непросроченные	—	—	—
- срок просрочки не более 31 дня	—	—	—
- срок просрочки от 31 до 90 дней	—	—	—
<i>Обесцененные кредиты:</i>	—	—	—
- непросроченные	—	—	—
- срок просрочки не более 31 дня	—	—	—
- срок просрочки от 31 до 90 дней	—	—	—
- срок просрочки от 90 до 180 дней	—	—	—
- срок просрочки свыше 180 дней	—	—	—
Итого кредиты юридическим лицам	—	—	—
Кредиты физическим лицам			
<i>Кредиты без признаков обесценения:</i>	250 857	—	250 857
- непросроченные	250 857	—	250 857
- срок просрочки не более 31 дня	—	—	—
- срок просрочки от 31 до 90 дней	—	—	—
<i>Обесцененные кредиты:</i>	—	—	—
- непросроченные	—	—	—
- срок просрочки не более 31 дня	—	—	—
- срок просрочки от 31 до 90 дней	—	—	—
- срок просрочки от 90 до 180 дней	—	—	—
- срок просрочки свыше 180 дней	—	—	—
Итого кредиты физическим лицам	250 857	—	250 857
Итого кредиты клиентам	250 857	—	250 857

Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

К объективным признакам обесценения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, относятся, например:

- ▶ Платеж хотя бы по одному кредиту не был погашен Клиентом (полностью или частично) более 90 дней.
- ▶ Клиент вовлечен в судебное разбирательство как ответчик по делам, связанным с неоплатой кредита (-ов) Банку.
- ▶ Кредит (-ты) Клиента были ранее списаны с баланса Банка.
- ▶ Обязательство Клиента было реструктурировано, в результате чего сумма обязательства была уменьшена из-за существенного прощения или отсрочки уплаты сумм основного долга и/или процентов за использование кредита и/или комиссий (в зависимости от обстоятельств).
- ▶ В отношении Клиента инициирована процедура признания его неплатежеспособности (ликвидация/банкротство).

При определении резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, Банк исходит из следующих основных допущений:

- ▶ Финансовое состояние клиента и его способность отвечать по обязательствам перед Банком.
- ▶ Основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением, которое может быть реализовано на рынке.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обесцененные кредиты**

Процентный доход по обесцененным кредитам на 31 декабря 2014 г., составил 719 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 0 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, залог запасных частей, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, официальное обязательство Автопроизводителя о принятии риска клиента в случае дефолта;
- ▶ При кредитовании физических лиц: залог транспортных средств, поручительства физических лиц.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Справедливая стоимость обеспечения оценивается на основе рыночной стоимости, определенной на момент получения кредита/финансирования, и регулярно переоценивается.

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения, за исключением избыточного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Справедливая стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату)</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставлен- ных клиентам</i>
Кредиты юридическим лицам		
<i>Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:</i>		
- Транспортные средства	4 590 088	–
- Гарантии кредитных организаций	152 060	–
- Поручительства юридических лиц	27 134 549	–
- Без обеспечения	–	–
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	31 876 697	5 023 708
<i>Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:</i>		
- Транспортные средства	301 400	–
- Гарантии юридических лиц	17 100	–
- Поручительства юридических лиц	818 950	–
- Без обеспечения	–	–
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	1 137 450	316 917
Итого кредиты юридическим лицам	33 014 147	5 340 625
Кредиты физическим лицам		
<i>Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:</i>		
- Транспортные средства	38 477 462	–
- Гарантии физических лиц	–	–
- Поручительства физических лиц	55 915	–
- Без обеспечения	–	–
Итого кредиты без признаков обесценения, до вычета резерва под обесценение	38 533 377	21 078 435
<i>Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:</i>		
- Транспортные средства	12 348	–
- Гарантии физических лиц	–	–
- Поручительства физических лиц	–	–
- Без обеспечения	–	–
Итого обесцененные кредиты, до вычета резерва под обесценение	12 348	23 961
Итого кредиты физическим лицам	38 545 725	21 102 396
Итого кредиты клиентам	71 559 872	26 443 021

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Реструктурированные кредиты**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на балансе отражено 2 реструктурированных кредита физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 1 066 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в составе кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, отсутствовали кредиты, условия которых были пересмотрены.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 3 274 452 тыс. руб. (12% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 395 458 тыс. руб. В 2013 году Банк не выдавал кредиты юридическим лицам.

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2014 год:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2013 г.	784 990
Приобретение	10 918
Выбытия	(68 871)
На 31 декабря 2014 г.	727 037
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2013 г.	(25 143)
Начисленная амортизация	(208 246)
Выбытия	68 871
На 31 декабря 2014 г.	(164 518)
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2014 г.	562 519

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2013 год:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2012 г.	–
Приобретение	784 990
Выбытия	–
На 31 декабря 2013 г.	784 990
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2012 г.	–
Начисленная амортизация	(25 143)
Выбытия	–
На 31 декабря 2013 г.	(25 143)
Остаточная балансовая стоимость	
На 31 декабря 2013 г.	759 847

Ниже представлен список нематериальных активов существенных по отдельности на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Остаточная стоимость</i>	<i>Оставшийся срок полезного использования, месяцев</i>
Программное обеспечение Система ЦФТ (автоматизированная банковская система)	236 666	45
Программное обеспечение NeoFlex Front Office (система для обработки кредитных заявок по продуктам кредитования физических лиц)	231 427	45
Программное обеспечение Credit Reseau (система по автоматизации кредитования юридических лиц)	27 467	45

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	–	–
Экономия/(расход) по отложенному налогу-возникновение (восстановление) временных разниц	62 879	5 726
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	<u>62 879</u>	<u>5 726</u>

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2013 годах составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	(839 236)	(137 322)
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	167 847	27 464
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	(11 778)	(6 438)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	(87 464)	(15 300)
Прочее	(5 726)	–
Доход, облагаемый по более низкой ставке	–	–
Налог на прибыль, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах, не признаваемый к качеству отложенного налогового актива	–	–
Возмещение по налогу на прибыль	<u>62 879</u>	<u>5 726</u>

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

	<i>По состоянию на 1 января 2014 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>
Резерв под обесценение	(892)	124 367	123 475
Производные финансовые инструменты	–	(225 961)	(225 961)
Прочие активы	4 287	38 513	42 800
Прочие обязательства	2 331	125 960	128 291
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	77 847	87 464	165 311
Резерв под непризнанный отложенный налоговый актив	(77 847)	(87 464)	(165 311)
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>5 726</u>	<u>62 879</u>	<u>68 605</u>
	<i>По состоянию на 1 января 2013 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2013 г.</i>
Резерв под обесценение кредитов	–	(892)	(892)
Основные средства	634	(634)	–
Прочие активы	1 472	2 815	4 287
Прочие обязательства	1 158	1 173	2 331
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	59 283	18 564	77 847
Резерв под непризнанный отложенный налоговый актив	(62 547)	(15 300)	(77 847)
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>–</u>	<u>5 726</u>	<u>5 726</u>

Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 165 311 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога на прибыль в будущих периодах на 31 декабря 2014 г. складывается из:

- ▶ налогового убытка за 2009 год в размере 129 100 тыс. руб., что при применении налоговой ставки в 20% дает отложенный налоговый актив в размере 25 820 тыс. руб. (срок использования налогового убытка – до 2019 года включительно);
- ▶ налогового убытка за 2012 год в размере 167 310 тыс. руб., что при применении налоговой ставки в 20% дает отложенный налоговый актив в размере 33 463 тыс. руб. (срок использования налогового убытка – до 2022 года включительно);
- ▶ налогового убытка за 2013 год в размере 92 810 тыс. руб., что при применении налоговой ставки в 20% дает отложенный налоговый актив в размере 18 564 тыс. руб. (срок использования налогового убытка – до 2023 года включительно).
- ▶ налогового убытка за 2014 год в размере 437 320 тыс. руб., что при применении налоговой ставки в 20% дает отложенный налоговый актив в размере 87 464 тыс. руб. (срок использования налогового убытка – до 2024 года включительно).

Банк признал налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Банка бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые негативные экономические изменения на рынке, на котором Банк ведет свою деятельность.

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Предоплата	48 095	21 973
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	32 296	–
Гарантийные депозиты по договорам аренды	18 506	13 962
Дебиторская задолженность страховых компаний	225 020	–
Прочее	13 365	6 204
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	–	–
Прочие активы	<u>337 282</u>	<u>42 139</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Обязательства по расчетам с персоналом по оплате труда	205 297	31 554
Обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками	343 784	16 553
Агентское вознаграждение по договорам страхования	228 326	–
Обязательства по уплате налогов	189 873	4 933
Прочее	10 002	16
Прочие обязательства	<u>977 282</u>	<u>53 056</u>

12. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Краткосрочные займы	1 002 404	–
Задолженность перед ЦБ РФ	<u>1 002 404</u>	<u>–</u>

(в тысячах российских рублей)

13. Привлечения от кредитных организаций

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Краткосрочные депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB на срок до 1 года	14 976 706	–
Долгосрочные депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB на срок свыше 1 года	4 104 075	–
Средства кредитных организаций	<u>19 080 781</u>	<u>–</u>

На 31 декабря 2014 г. Банком были привлечены средства 11 721 881 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – резидентов и средства в сумме 7 358 900 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.) в качестве депозитов банков – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с тремя контрагентами (2013 год: не было остатков с контрагентами). Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 г.: 56,7% банк-резидент, 38,57% банк-нерезидент, 5,34% банк-резидент от общей суммы Средств кредитных организаций.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	1 517	770
- розничные клиенты	467 664	3 190
Краткосрочные депозиты, полученные от юридических лиц на срок до 1 года	5 831 286	–
Долгосрочные депозиты, полученные от юридических лиц на срок свыше 1 года	3 303 003	–
Средства клиентов	<u>9 603 470</u>	<u>3 960</u>

На 31 декабря 2014 г. Банком были привлечены средства 665 806 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 8 468 483 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с тремя контрагентами (2013 год: не было остатков с контрагентами). Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 г.: 92,7% юридическое лицо-нерезидент, 7,3% юридическое лицо-резидент от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

15. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении обыкновенных акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 г.	607 000	1,4	64 091	913 891
Увеличение уставного капитала	300 000	1,4	–	420 000
На 31 декабря 2013 г.	907 000	1,4	64 091	1 333 891
Увеличение уставного капитала	1 428 000	1,4	–	1 999 200
На 31 декабря 2014 г.	<u>2 335 000</u>	<u>1,4</u>	<u>64 091</u>	<u>3 333 091</u>

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет, соответственно 2 335 000 штук (2013 г.: 907 000 штук); номинальная стоимость акций равна 1 400 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал (продолжение)

В течение 2014 года уставный капитал Банка был увеличен с 1 333 891 тыс. рублей до 3 333 091 (включая корректировку на инфляцию) тыс. рублей путем размещения дополнительного выпуска акций на следующих условиях:

- ▶ Банк выпустил 1 428 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 999 200 тыс. рублей;
- ▶ Размещение дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций осуществлялось посредством закрытой подписки с участием единственного акционера Банка – Компании с ограниченной ответственностью BARN B.V. (Королевство Нидерланды). Размещение осуществлялось после государственной регистрации ЦБ РФ Решения о дополнительном выпуске акций;
- ▶ Акции дополнительного выпуска Банка были приобретены 29 сентября 2014 г. единственным акционером Банка компанией с ограниченной ответственностью BARN B.V. (Королевство Нидерланды) в пределах установленных ограничений на основании Договора купли-продажи обыкновенных именных акций от 19 сентября 2014 г. по цене 1 400,56 руб. за одну акцию;
- ▶ Общий размер увеличения капитала составил 2 000 000 тыс. руб., из которых перечислению в уставный капитал подлежало 1 999 200 тыс. рублей, а 800 тыс. рублей составил эмиссионный доход.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 907 000 обыкновенных акций (31 декабря 2012 г.: 607 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 1 400 рублей за акцию.

Уставный капитал Банка был увеличен с 913 891 тыс. рублей до 1 333 891 тыс. рублей путем размещения дополнительного выпуска акций на следующих условиях:

- ▶ Банк выпустил 300 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 420 000 тыс. рублей;
- ▶ Размещение дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций осуществлялось посредством закрытой подписки с участием ЗАО «ЮниКредитБанк», являющегося единственным акционером Банка. Размещение осуществлялось после государственной регистрации ЦБ РФ Решения о дополнительном выпуске акций;
- ▶ Акции Банка дополнительного выпуска в количестве 300 000 шт., номинальной стоимостью 1 400 руб. каждая, были приобретены 26 июля 2013 г. единственным акционером Банка ЗАО «ЮниКредитБанк» в пределах установленных ограничений на основании Договора купли-продажи ценных бумаг от 26 июля 2013 г. № б/н по цене 20 000 руб. за одну акцию;

Общий размер увеличения капитала составил 6 000 000 тыс. руб., из которых перечислению в уставный капитал подлежало 420 000 тыс. руб., а 5 580 000 тыс. руб. составили эмиссионный доход

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, в особенности события на Украине, оказали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на российскую экономику, включая ослабление рубля, повышение процентных ставок, снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении финансирования. Данные события, в том числе текущие и будущие международные санкции против российских компаний и физических лиц, и связанная с этим неопределенность и волатильность на финансовых рынках, могут оказать существенное влияние на операции и финансовое положение Банка, эффект которого трудно предугадать.

Несмотря на то, что руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, будущая экономическая и регулятивная ситуация может не соответствовать ожиданиям руководства Банка и оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

В РФ сохраняется относительно высокий уровень инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., составил соответственно 11,4% и 6,45%).

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2013 г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
До 1 года	116 740	81 946
От 1 года до 5 лет	180 190	204 193
Обязательства по операционной аренде	<u>296 930</u>	<u>286 139</u>

Банк заключил договора операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Банк также имеет ряд договоров операционной аренды легковых транспортных средств, используемых Банком для осуществления своей деятельности. Срок договоров 2 года.

В течение 2014 года в качестве расхода по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках признается 71 362 тыс. руб., (2013 год: 18 306 тыс. руб.) (Примечание 19).

17. Процентные доходы

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Ссуды юридическим лицам	844 006	–
Ссуды физическим лицам	900 335	889
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>1 744 341</u>	<u>889</u>

(в тысячах российских рублей)

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

Чистые комиссионные доходы

	2014 год	2013 год
Комиссии по операциям факторинга	57 989	–
Агентская комиссия по страхованию	–	222
Комиссионные доходы	57 989	222
Комиссия за прием и перечисление денежных средств	28 443	–
Операции с денежными средствами	617	174
Расчетные операции	1 660	42
Прочее	–	10
Комиссионные расходы	30 720	226
Чистые комиссионные доходы	27 269	(4)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

Расходы на персонал

	2014 год	2013 год
Вознаграждение сотрудников	464 027	117 536
Налоги и отчисления по заработной плате	78 432	18 851
Итого расходы на персонал	542 459	136 387

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 год	2013 год
Расходы на продвижение продуктов	92 579	–
Аудит	10 880	–
Информационные и телекоммуникационные услуги	68 866	20 459
Командировочные расходы	15 664	1 713
Консультационные услуги	25 733	–
Налоги, отличные от налога на прибыль	34 403	21 014
Обучение, участие в конференциях	648	–
Охрана	1 537	614
Профессиональные услуги	29 092	32 516
Расходы на аренду (Примечание 16)	71 362	18 306
Реклама и маркетинг, представительские расходы	51 679	6 353
Ремонт и эксплуатация основных средств	27 637	4 546
Услуги связи	5 471	–
Расходы на персонал	24 989	–
МБП, Расходы на хозяйственные и прочие материалы	2 909	–
Прочее	7 020	8 699
Итого общехозяйственные и административные расходы	470 469	114 220

20. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному, правовому, репутационному и страновому рискам.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

20.1. Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками, обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- ▶ надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а так же информационной безопасности;
- ▶ соблюдение требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ исключение вовлечения Банка с участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а так же своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банка России.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер/Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
- ▶ Служба внутреннего аудита;
- ▶ Служба внутреннего контроля;
- ▶ Отдел финансового мониторинга;
- ▶ Департамент по управлению рисками;
- ▶ Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

20.1. Система внутреннего контроля (продолжение)

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля/руководителем службы внутреннего контроля, аудиторами акционеров Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- ▶ эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- ▶ достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- ▶ эффективность системы управления рисками;
- ▶ соблюдение требований законодательных и иных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

20.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию конечных потребителей и дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа сценариев.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются Бухгалтерией на ежедневной основе.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.2. Кредитный риск (продолжение)**

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

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.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Обязательства физических лиц и юридических лиц (не банков) классифицируются Банком в 2 основные категории: Стандартные ссуды (включая просроченные ссуды, но не обесцененные) и Индивидуально обесцененные ссуды.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2014 г.
		Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Стандарт- ные	Индиви- дуально обесценен- ные	
Денежные средства и их эквиваленты	5	–	–	–	9 029 845	–	9 029 845
Средства в кредитных организациях	6	–	–	–	1 351 258	–	1 351 258
Кредиты клиентам:	8						–
Физическим лицам		–	–	–	21 078 435	23 961	21 102 396
Юридическим лицам		–	–	–	5 023 708	316 917	5 340 625
Итого		–	–	–	36 483 246	340 878	36 824 124

В Банке отсутствовали Средства в кредитных организациях и кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 г. Все кредиты физическим лицам были высокой категории качества без просрочки.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Стандарт- ные	Индиви- дуально обесценен- ные	
Денежные средства и их эквиваленты	5	–	–	–	5 230 883	–	5 230 883
Кредиты клиентам:	8						–
Физическим лицам		–	–	–	250 857	–	250 857
Юридическим лицам		–	–	–	–	–	–
Итого		–	–	–	5 481 740	–	5 481 740

Просроченные кредиты включают кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.2. Кредитный риск (продолжение)****Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов**

	<i>Прим.</i>	<u>Менее 30 дней</u> <u>2014 г.</u>	<u>31-90 дней</u> <u>2014 г.</u>	<u>Итого</u> <u>2014 г.</u>
Средства в кредитных организациях		–	–	–
Кредиты клиентам:	8			
Физическим лицам		120 597	19 869	140 466
Юридическим лицам		–	–	–
Итого		120 597	19 869	140 466

В Банке отсутствовали просроченные кредиты по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

20.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении валютной позиции, сроков изменения процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов на 10%. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	703	4
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	10 857	2
10% рост курса йены по отношению к российскому рублю	14 493	–

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.3 Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлена информация о величине валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Поскольку Банк не намерен проводить большого количества валютнообменных операций, валютный риск ограничивается и контролируется по величине открытой валютной позиции к сумме Капитала Банка. Данная величина не может превышать 10% для каждой из иностранных валют и 20% общей совокупной суммы открытых позиций.

	2014 г.					2013 г.			
	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	7 646 879	7 028	1 375 935	13	9 029 855	5 228 928	1 224	741	5 230 893
Обязательные резервы в ЦБ РФ	115 696	–	–	–	115 696	14	–	–	14
Средства в кредитных организациях	1 337 745	–	–	–	1 337 745	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты	1 230 707	–	–	–	1 230 707	–	–	–	–
Кредиты клиентам	25 609 447	–	–	–	25 609 447	250 857	–	–	250 857
Основные средства	26 165	–	–	–	26 165	28 328	–	–	28 328
Нематериальные активы	562 519	–	–	–	562 519	759 847	–	–	759 847
Отложенные активы по налогу на прибыль	68 605	–	–	–	68 605	5 726	–	–	5 726
Прочие активы	337 282	–	–	–	337 282	42 139	–	–	42 139
Итого активы	36 935 045	7 028	1 375 935	13	38 318 021	6 315 839	1 224	741	6 317 804
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ	1 002 404	–	–	–	1 002 404	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	14 976 706	–	4 104 075	–	19 080 781	–	–	–	–
Производные финансовые обязательства	169 653	–	–	–	169 653	–	–	–	–
Средства клиентов	3 292 766	–	410 090	5 900 614	9 603 470	3 960	–	–	3 960
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	977 282	–	–	–	977 282	53 056	–	–	53 056
Итого обязательства	20 418 811	–	4 514 165	5 900 614	30 833 590	57 016	0	0	57 016
Чистая позиция по балансу	16 516 234	7 028	(3 138 230)	(5 900 601)	7 484 431	6 258 823	1 224	741	6 260 788
Внебалансовые требования	–	–	3 246 804	6 045 527	9 292 331	–	–	–	–
Чистая позиция	16 516 234	7 028	108 574	144 926	16 776 762	6 258 823	1 224	741	6 260 788

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.4. Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 12 ноября 2009 года № 2332-У. В расчет Банк включает все балансовые, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых рассчитывается общий процентный риск в соответствии с Положением № 387-П. К таким внебалансовым финансовым инструментам относятся валютно-процентные своп-контракты.

31 декабря 2014 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	13 307 425	4 363 454	3 215 415	3 507 558	15 147 217	2 297 956	41 839 025
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 625 310	7 990 286	5 245 224	3 955 310	7 577 303	9 921 662	41 315 095
Совокупный ГЭП	6 682 115	(3 626 832)	(2 029 809)	(447 752)	7 569 914	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,01	1,21	1,05	1,02	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+400 базисных пунктов	256 139	(120 890)	(50 745)	(4 478)	x	x	x
-400 базисных пунктов	(256 139)	120 890	50 745	4 478	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

31 декабря 2013 года	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 794 074	363 335	19 391	43 069	177 616	910 955	6 308 440
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	-	-	-	-	-	6 308 440	6 308 440
Совокупный ГЭП	4 794 074	363 335	19 391	43 069	177 616	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-	-	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+400 базисных пунктов	183 766	12 111	485	431	x	x	x
-400 базисных пунктов	(183 766)	(12 111)	(485)	(431)	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.4. Процентный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал предполагаемых изменений в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 400 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

31 декабря 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитала
Увеличение в базисных пунктах (+400)	80 026	80 026
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	(80 026)	(80 026)

31 декабря 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитала
Увеличение в базисных пунктах (+400)	196 793	196 793
Уменьшение в базисных пунктах (-400)	(196 793)	(196 793)

20.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционными рисками на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

20.6. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.6. Риск ликвидности (продолжение)**

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ Управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ Разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ Разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ Осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной Казначейством доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>2014 год, %</i>	<i>2013 год, %</i>
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	152,13	2 532,10
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	195,60	27 189,00
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	95,67	3,20

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>До востребо- вания и</i>					<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>		
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	1 002 404	–	–	–	–	–	1 002 404
Средства кредитных организаций	1 025 890	5 399 122	9 096 391	4 300 583	–	–	19 821 986
Производные финансовые обязательства	–	–	169 653	–	–	–	169 653
Средства клиентов	3 069 586	2 711 892	571 142	3 444 951	–	–	9 797 571
Прочие обязательства	377 354	587 326	12 602	–	–	–	977 282
Итого обязательства	5 475 234	8 698 340	9 849 788	7 745 534	–	–	31 768 896

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**20.6. Риск ликвидности (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–	–	–
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов	3 960	–	–	–	–	–	3 960
Прочие обязательства	4 948	16 553	31 555	–	–	–	53 056
Итого обязательства	8 908	16 553	31 555	–	–	–	57 016

Информация о принимаемых Банком рисках

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 029 855	–	–	–	–	–	9 029 855
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	115 696	115 696
Средства в кредитных организациях	1 337 745	–	–	–	–	–	1 337 745
Производные финансовые активы	626 732	–	–	603 975	–	–	1 230 707
Кредиты клиентам	723 327	3 883 745	6 468 970	14 515 103	18 302	–	25 609 447
Основные средства	–	–	–	–	–	26 165	26 165
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	562 519	562 519
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	68 605	68 605
Прочие активы	241 715	61 942	15 118	18 507	–	–	337 282
Всего активов	11 959 374	3 945 687	6 484 088	15 137 585	18 302	772 985	38 318 021
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	1 002 404	–	–	–	–	–	1 002 404
Средства кредитных организаций	1 019 562	5 318 165	8 638 980	4 104 074	–	–	19 080 781
Производные финансовые обязательства	–	–	169 653	–	–	–	169 653
Средства клиентов	3 066 793	2 672 121	561 553	3 303 003	–	–	9 603 470
Прочие обязательства	377 354	587 326	12 602	–	–	–	977 282
Итого обязательства	5 466 113	8 577 612	9 382 788	7 407 077	–	–	30 833 590
Чистая позиция	6 493 261	(4 631 925)	(2 898 700)	7 730 508	18 302	772 985	7 484 431

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 877 933	352 960	–	–	–	–	5 230 893
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	14	14
Кредиты клиентам	17 003	18 705	63 063	151 459	627	–	250 857
Основные средства	–	–	–	–	–	28 328	28 328
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	759 847	759 847
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	5 726	5 726
Прочие активы	28 176	–	293	13 670	–	–	42 139
Всего активов	4 923 112	371 665	63 356	165 129	627	793 915	6 317 804
Обязательства							
Средства клиентов	3 960	–	–	–	–	–	3 960
Прочие обязательства	4 948	16 553	31 555	–	–	–	53 056
Итого обязательства	8 908	16 553	31 555	–	–	–	57 016
Чистая позиция	4 914 204	355 112	31 801	165 129	627	793 915	6 260 788

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

20.7. Правовой риск

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- ▶ риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- ▶ риски заключения договоров, содержащих «неадекватные» положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- ▶ риски неблагоприятного исхода судебных разбирательств с участием Банка;
- ▶ риски, связанные с изменением применимого законодательства и судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; по вопросам основной деятельности Банка разрабатываются и применяются типовые формы договоров; осуществляется регулярный мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых для Банка изменений в оперативном порядке до руководства Банка и заинтересованных сотрудников структурных подразделений; применяются внутренние правила согласования и визирования ответов Банка на определенные претензии (жалобы) клиентов и запросы государственных органов; при заключении значимых для Банка договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия договоров действующему законодательству, а также проверка правоспособности самих контрагентов, являющихся юридическими лицами; формируется правоприменительная практика в деятельности Банка в целом.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

20.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежемесячно Правление Банка информируются о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

20.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

20.10. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами, зарегистрированными в Европейском союзе и Японии.

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	9 029 855	–	9 029 855
Средства в кредитных организациях	–	1 337 745	–	1 337 745
Кредиты клиентам	–	–	23 819 670	23 819 670
Производные финансовые инструменты	–	1 230 707	–	1 230 707
Прочие активы	–	–	337 282	337 282
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	11 598 307	24 156 952	35 755 259
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	1 002 404	–	1 002 404
Средства кредитных организаций	–	19 025 595	–	19 025 595
Средства клиентов	–	–	9 111 580	9 111 580
Производные финансовые инструменты	–	169 653	–	169 653
Прочие обязательства	–	–	977 282	977 282
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	20 197 652	10 088 862	30 286 514

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2013 г.

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	5 230 893	–	5 230 893
Кредиты клиентам	–	–	250 857	250 857
Прочие активы	–	–	42 139	42 139
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	5 230 893	292 996	5 523 889
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	–	–	3 960	3 960
Прочие обязательства	–	–	53 056	53 056
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	–	57 016	57 016

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 029 855	9 029 855	–	5 230 893	5 230 893	–
Средства в кредитных организациях	1 337 745	1 337 745	–	–	–	–
Кредиты клиентам	25 609 447	23 819 669	(1 789 778)	250 857	250 857	–
Прочие активы	337 282	337 282	–	42 139	42 139	–
Итого финансовые активы	36 314 329	34 524 551	(1 789 778)	5 523 889	5 523 889	–
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	1 002 404	1 002 404	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	19 080 781	19 025 595	55 186	–	–	–
Средства клиентов	9 603 470	9 111 580	491 890	3 960	3 960	–
Прочие обязательства	977 282	977 282	–	53 056	53 056	–
Итого финансовые обязательства	30 663 937	30 116 861	547 076	57 016	57 016	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	5 650 392	4 407 690	(1 242 702)	5 466 873	5 466 873	–

Методики оценки и допущения

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, 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.

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 к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах

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.

22.1. Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного совета и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 43 708 тыс. руб. за 2014 год и 10 402 тыс. руб. за 2013 год.

22.2. Операции (сделки) со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

С 30 августа 2013 г. в результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00% (до 30 августа 2013 г. единственный акционер – ЗАО «ЮниКредитБанк»).

Непосредственными владельцами Банка являются:

- ▶ ЮниКредит Банк Австрия АГ – 40%;
- ▶ Рено С.А., Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Акционеры	БАРН Б.В.	
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнюфэкчуриг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Представительство АО «РСИ Банк С.А.» ЗАО «Рено Россия» SOGESMA S.A.R.L.	АО «ЮниКредит Банк» ООО «РН Финанс РУС» Представительство АО «РСИ Банк С.А.» RNGM S.A.

(в тысячах российских рублей)

24. Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил 22,73% и 367,5% соответственно.

	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Уставный капитал (обыкновенные акции)	3 269 000	1 269 800
Эмиссионный доход	5 580 800	5 580 000
Убыток текущего года	(641 405)	(759 428)
Убыток предшествующих лет	(373 139)	(593 258)
Нематериальные активы	(2 843)	(420)
Отрицательная величина добавочного капитала (просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней)	(8)	-
Собственные средства (капитал)	<u>7 832 405</u>	<u>5 496 694</u>

В 2014 и 2013 году деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

25. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой составления отчетности происходили следующие некорректирующие события:

- ▶ в конце января 2015 года Банк России снизил уровень ключевой ставки на 2 процентных пункта до 15%;
- ▶ 16 марта 2015 года Банк России снизил уровень ключевой ставки на 1 процентный пункт до 14%;
- ▶ в январе 2015 года сохранялась тенденция снижения курса российского рубля, значения которого на конец января по основным видам иностранных валют составили: 68,93 рублей по долларам США и 78,11 рублей по евро;
- ▶ в феврале 2015 года произошло некоторое укрепление российской валюты, курсы которой по отношению к основным видам иностранных валют на конец февраля составили: 61,27 рубль по долларам США и 68,69 рублей по евро.

Других некорректирующих событий в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности за 2014 финансовый год в деятельности Банка не возникло.

Председатель Правления
Кинцингер Брюно Робер Луи



Главный бухгалтер
Львова Дарья

